

الوسائل المطبقة في المصارف الإسلامية لتحقيق مقاصد الشريعة: البنك
الإسلامي الماليزي المحدود (BIMB) نموذجاً

بزيش آمال

قسم الفقه وأصوله
أكاديمية الدراسات الإسلامية
جامعة ملایا
كوالالمبور

2013

الوسائل المطبقة في المصارف الإسلامية لتحقيق مقاصد الشريعة: البنك
الإسلامي الماليزي المحدود (BIMB) نموذجاً

بزيش آمال

بحث مقدّم لنيل درجة ماجستير في الشريعة

قسم الفقه وأصوله
أكاديمية الدراسات الإسلامية
جامعة ملاليا
كوالالمبور

2013

قال الله تعالى:

﴿ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ

الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا﴾

سورة البقرة، الآية 275.

UNIVERSITI MALAYA

ORIGINAL LITERARY WORK DECLARATION

Name of Candidate: **Bezziche Amel**

(I.C/Passport No: **5013796**)

Registration/Matric No: **IGA070052**

Name of Degree: **Master of Shariah**

Title of Project Paper/Research Report/Dissertation/Thesis ("this Work"):

الوسائل المطبقة في المصارف الإسلامية لتحقيق مقاصد الشريعة : البنك الإسلامي الماليزي المحدود (BIMB)
نموذجاً

Field of Study: **Contemporary Islamic Transaction**

I do solemnly and sincerely declare that:

- (1) I am the sole author/writer of this Work;
- (2) This Work is original;
- (3) Any use of any work in which copyright exists was done by way of fair dealing and for permitted purposes and any excerpt or extract from, or reference to or reproduction of any copyright work has been disclosed expressly and sufficiently and the title of the Work and its authorship have been acknowledged in this Work;
- (4) I do not have any actual knowledge nor do I ought reasonably to know that the making of this work constitutes an infringement of any copyright work;
- (5) I hereby assign all and every rights in the copyright to this Work to the University of Malaya ("UM"), who henceforth shall be owner of the copyright in this Work and that any reproduction or use in any form or by any means whatsoever is prohibited without the written consent of UM having been first had and obtained;
- (6) I am fully aware that if in the course of making this Work I have infringed any copyright whether intentionally or otherwise, I may be subject to legal action or any other action as may be determined by UM.

Candidate's Signature

Date

Subscribed and solemnly declared before,

Witness's Signature

Date

Name:

Designation:

ABSTRAK

Objektif kajian ini adalah untuk mengenal pasti dan menilai kaedah dan alat yang digunakan oleh Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) bagi mencapai objektif Syariah dalam urus niaga kewangan seperti memastikan perlindungan, pemeliharaan, keadilan dalam pengagihan harta, ketelusan dan kesaksamaan. Kaedah yang diguna dalam kajian ini adalah berdasarkan kepada dua pendekatan: Pendekatan pertama adalah penyelidikan perpustakaan dengan menggunakan sumber-sumber akademik seperti buku, rujukan jurnal dan tesis. Induksi analisis telah digunakan untuk menyiasat dan menganalisis pendapat ulama-ulama Islam khusus dalam perbankan Islam untuk mengenal pasti objektif Syariah dalam urus niaga kewangan. Pendekatan kedua adalah berdasarkan penyelidikan lapangan, di mana maklumat tentang topik tersebut telah dikumpulkan melalui cara yang berbeza seperti temuduga dengan pengurus-pengurus BIMB yang berkaitan, dan rujukan kepada laporan rasmi yang diterbitkan oleh BIMB dan juga rujukan artikel yang disiarkan mengenai BIMB. Di samping itu, penyelidikan ini menggunakan metodologi analisis perbandingan kritikal untuk menganalisis maklumat yang berkaitan dengan menjalankan analisis kritikal ke atas model perniagaan yang dilaksanakan oleh BIMB untuk mencapai objektif Syariah. Tujuan analisis adalah untuk melihat tahap pencapaian bank berdasarkan model perniagaan untuk memenuhi parameter dan standard Syariah. Kajian ini mencapai kesimpulan bahawa BIMB telah berjaya merealisasikan *maqasid al syariah* melalui model perniagaannya dalam perbankan melalui pelbagai cara seperti sistem penyeliaan Syariah berkesan yang dapat memastikan bahawa keseluruhan operasi perbankannya tidak melanggar peraturan dan prinsip-prinsip Syariah. Sistem ini juga melibatkan badan-badan pentadbiran bagi penyeliaan dalaman; seperti Jawatankuasa Syariah (SC) yang merupakan komponen yang paling penting dan penyeliaan luaran lain yang diuruskan oleh Bank Negara Malaysia (BNM). BIMB telah berjaya menarik ramai pelanggan terutamanya melalui produk pembiayaan pengguna namun masih perlu melakukan peningkatan dalam mempelbagaikan tawaran portfolio pelaburannya. Selain daripada itu, BIMB telah menyediakan perkhidmatan sosial dan amal menggunakan dana zakat seperti menaja program sosial dan pendidikan yang dapat membantu menggalakkan pembangunan sosio-ekonomi masyarakat Malaysia.

ABSTRACT

The objective of this study is to identify and evaluate the methods and tools employed by Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) to achieve the objective of Shariah in financial transactions such as ensuring the protection, preservation, fair distribution of the wealth, transparency and justice. The methodology adopted in this study is based on two approaches: the first one is library research by using academic sources such as books, referred journals and theses, analytic induction was applied to investigate and analyse the opinions of Islamic jurists and scholars specialized in Islamic banking to identify the objectives of Shariah in financial transactions. The second approach was based on field research, where information about the topic was collected through different means such as face-to-face interviewing with relevant BIMB's managers, official reports published by BIMB, referred articles published about BIMB. In addition, the research used a critical comparative analysis methodology to analyse the related information by conducting a critical analysis on the business model implemented by BIMB to achieve the objectives of Shariah. The purpose of the analysis is to look at the level of the achievement of the bank based on its business model to satisfy the Shariah parameters and standards. The current study concluded that BIMB has successfully realized *maqasid al shariah* through its business model in banking through various means such as the effective of Shariah supervisory system that ensures that the entire banking operations do not violate Shariah rules and principles. This system includes administrative bodies for internal supervision; where Shariah Committee (SC) which is the most important component and others external supervision managed by the Bank Negara Malaysia (BNM). BIMB has also successfully attracted many customers especially through consumer financing products however more improvement is needed such as diversity of the investment portfolio. Furthermore, BIMB provides social and charity services using its *zakat* funds such as sponsoring social and educational programs which help promoting socioeconomic development in Malaysian society.

ملخص البحث

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد وتقييم الوسائل والآليات التي يوظفها البنك الإسلامي المالي في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية كحفظ الأموال وثباتها ورواجها ووضوحها والعدل فيها. وقد اعتمدت منهجية البحث على مرحلتين أساسيتين: الأولى البحث المكتبي وقمنا في خلاله وبالاكتفاء على مصادر مختلفة مثل الكتب والمجلات المحكمة والرسائل الجامعية وباستخدام المنهج الاستقرائي التحليلي باستقصاء وتحليل آراء الفقهاء والعلماء المتخصصين في مجال الصيرفة الإسلامية من أجل تحديد مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية وكذلك الوسائل والآليات الموظفة من أجل تحقيق هذه المقاصد، أما المرحلة الثانية فهو البحث الميداني وفيه تم جمع المعلومات المتعلقة بموضوعنا بطرق مختلفة كالمقابلات الشخصية مع بعض مسؤولي البنك الإسلامي المالي والتقارير الرسمية التي يصدرها البنك والبحوث المحكمة التي نشرت عن البنك، وقد اعتمدنا في عملية تحليل المعلومات التي تم تجميعها على منهج التحليل النقدي المقارن وذلك بنقد الوسائل والآليات التي يستعملها البنك في تحقيق المقاصد الشرعية من خلال تبيان أوجه القوة والقصور فيها، وتكون عملية النقد مركزة إلى مقارنة هذه الوسائل الموظفة حالياً من قبل البنك مع مايفترض أن تكون عليه هذه الوسائل من خلال المعايير التي تم التوصل إليها سابقاً. وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها، أن البنك الإسلامي نجح إلى حد كبير في تحقيق مقاصد الشريعة المتعلقة بالتصرفات المالية من خلال وسائله المختلفة، فهو يمتلك مثلاً نظاماً فعالاً ومتكاملاً للمراقبة الشرعية والتأكد من خلو العمليات المصرفية من أي إجراء لا يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ويضم هذا النظام الرقابي أجهزة إدارية للمراقبة للداخلية أهمها هيئة الرقابة الشرعية وأخرى خارجية تابعة للبنك المركزي المالي. أما فيما يتعلق بالمنتجات البديلة المقدمة من طرف البنك الإسلامي، فإن البنك استطاع من خلال هذه الخدمات الوصول إلى قطاع عريض من الزبائن وخاصة عن طريق التمويل الاستهلاكي لكنه في المقابل بحاجة إلى مزيد من التطوير لتنويع منتجاته في الجانب المتعلق بالتمويل الاستثماري. أما في الجانب الاجتماعي، فإن البنك ومن خلال صندوق الزكاة الخاص به استطاع أن يقدم برامج اجتماعية وتعليمية للمحتاجين مما ساهم

في رفع مستوى الإقتصادي والمالي للمجتمع المالي.

إهداء

- إلى روح والدي رحمه الله الذي غرس في نفسي حب العلم منذ نعومة أظفاري ،
- إلى الشمعة التي احترقت لتنير لي درب المستقبل ...
أمي الحبيبة ،
- إلى الذي شجعني دوما على مواصلة الدراسة رغم مصاعب الحياة ... زوجي العزيز ،
- إلى زهرات حياتي، بناتي الغاليات : دعاء إيمان وآية،
- إلى إخوتي وأخواتي وكل من يسره نجاحي.

أهدي هذه الرسالة

شكر وعرفان

أولاً وقبل كل شيء أحمد الله عز وجل كما يليق بجلال وجهه وعظيم سلطانه، وأشكره على نعمه التي لا تعد ولا تحصى. أحمدته أن يسر لي طريق العلم ووفقني لإتمام هذا العمل. وأتقدم بالشكر الجزيل إلى فضيلة الأستاذة المشاركة الدكتورة شمسية محمد التي تكلمت بالإشراف على هذا البحث وتعهديني بحسن تعاملها وطيب أخلاقها وتوجيهاتها العلمية السديدة، فجزاها الله خير الجزاء.

كما أوجه شكري وتقديري إلى الأستاذة المساعدة الدكتورة أزيمة ابراهيم عضو هيئة الرقابة الشرعية بالبنك الإسلامي الماليزي المحدود والأستاذ علي عثمان عضو قسم الشريعة بنفس البنك على تفضلهما بإجراء مقابلة شخصية معي وما قدموه من معلومات مفيدة أثرت كثيراً جانباً من هذا البحث.

كما أتقدم إلى كل من ساعدني من قريب أو بعيد في إتمام هذا البحث، أسأل الله أن يجزيهم عني خير الجزاء.

فهرس الجداول

الصفحة	العنوان
134	جدول رقم 1،5: التطور الزمني للمعاملات البديلة والمستحدثة للبنك الإسلامي المالي المالىزي
137	جدول رقم 2،5: توزيع التمويل المالى للبنك الإسلامي بين المنتجات البديلة و المستحدثة المالىزي
139	جدول رقم 3،5: توزيع نسب التمويل المالى عند البنك المالىزي حسب القطاع الاقتصادي المالىزي
141	جدول رقم 4،5: نسبة النمو السنوي لسنة 2010 م لبعض المؤشرات المالية للبنك الإسلامي المالي المالىزي

فهرس الرسوم البيانفة

الصفحة	العنوان
122	رسم بيانف رقم 1،5: رسم تخطيطف للهفكل الإدارف للبنك الإسلامف المالفزف
138	رسم بيانف رقم 2،5: نسب توزفف المنتجاف البدلفة والمستحدثف عند البنك الإسلامف المالفزف
140	رسم بيانف رقم 3،5: نسب توزفف التمويل المالف للبنك الإسلامف المالفزف
142	رسم بيانف رقم 4،5: نسبة النمو السنوفف لبعض المؤشرات المالية للبنك الإسلامف المالفزف

فهرس المحتويات

الموضوع	الصفحة
ملخص البحث بالماليزية	أ
ملخص البحث بالانجليزية	ب
ملخص البحث بالعربية	ج
إهداء	هـ
شكر وعرفان	و
فهرس الجداول	ز
فهرس الرسومات البيانية	ح
فهرس المحتويات	ط
الفصل التمهيدي الأول	1
مقدمة	2
خلفية البحث	2
إشكالية البحث	3
أهداف البحث	4
أسئلة البحث	4
أهمية البحث	4
منهج البحث	5
الدراسات السابقة	9
حدود البحث	14
الفصل الثاني: دراسة حول مقاصد الشريعة والمصارف الإسلامية	15
المبحث الأول: مقاصد الشريعة الإسلامية	16
المطلب الأول: تعريف مقاصد الشريعة لغة واصطلاحاً	16
المطلب الثاني: تقسيمات مقاصد الشريعة	18
المطلب الثالث: فائدة العلم بمقاصد الشريعة	22

24	المبحث الثاني: المصارف الإسلامية
24	المطلب الأول : تعريف المصارف الإسلامية لغة واصطلاحاً
25	المطلب الثاني :نشأة المصارف الإسلامية وتطورها
26	المطلب الثالث : أسس وأهداف المصارف الإسلامية
27	المطلب الرابع: وظائف المصارف الإسلامية
30	الفصل الثالث: مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية
31	المبحث الأول: مقصد حفظ المال
31	المطلب الأول : حفظ المال من جانب الوجود
38	المطلب الثاني: حفظ المال من جانب العدم
46	المبحث الثاني: مقصد رواج الأموال
46	المطلب الأول: مفهوم الرواج
46	المطلب الثاني: الأدلة المؤسسة لمقصد الرواج
50	المطلب الثالث: وسائل تحقيق مقصد الرواج
55	المبحث الثالث: مقصد وضوح الأموال
55	المطلب الأول: مفهوم الوضوح
55	المطلب الثاني: وسائل تحقيق مقصد الوضوح
58	المبحث الرابع: مقصد ثبات الأموال
58	المطلب الأول: مفهوم ثبات الأموال
59	المطلب الثاني: وسائل تحقيق مقصد الثبات
64	المبحث الخامس: مقصد العدل في الأموال
64	المطلب الأول: مفهوم العدل في الأموال
65	المطلب الثاني: الأدلة المؤسسة لمقصد العدل في الأموال
67	المطلب الثالث: وسائل تحقيق مقصد العدل في الأموال
70	الفصل الرابع :وسائل تحقيق المقاصد الشرعية في المصارف الإسلامية ...
71	المبحث الأول:إلغاء التعامل بالربا وأثره في تحقيق مقاصد الشريعة

71	المطلب الأول: مفهوم الربا
72	المطلب الثاني: حكم الربا
74	المطلب الثالث: الفرق بين الربح والربا
75	المطلب الرابع: أنواع المعاملات المصرفية الربوية
80	المطلب الخامس: أثر إلغاء الربا في تحقيق مقاصد الشريعة
86	المبحث الثاني: إيجاد هيئة الرقابة الشرعية
86	المطلب الأول: مفهوم هيئة الرقابة الشرعية
86	المطلب الثاني: تكوين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
88	المطلب الثالث: وظيفة هيئة الرقابة الشرعية
89	المطلب الرابع: دور هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق مقاصد الشريعة
92	المبحث الثالث: تقديم معاملات مالية مستحدثة وبديلة
92	المطلب الأول : مفهوم المعاملات المالية المستحدثة والبديلة
	المطلب الثاني: أنواع المعاملات المالية المستحدثة والبديلة في المصارف
92	الإسلامية
	المطلب الثالث: خصائص المعاملات المستحدثة والبديلة في المصارف
98	الإسلامية
	المطلب الرابع: دور المعاملات المالية المستحدثة والبديلة في تحقيق مقاصد
100	الشريعة
105	المبحث الرابع: تقديم خدمات اجتماعية
105	المطلب الأول: خدمة جمع وتوزيع الزكاة
108	المطلب الثاني: القروض الحسنة
110	المطلب الثالث: إنشاء المنظمات الدينية والاجتماعية الإسلامية
110	المطلب الرابع: نشر الوعي الديني والثقافة الإسلامية
	المطلب الخامس: دور الخدمات الاجتماعية في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة
111	بالتصرفات المالية

	الفصل الخامس: وسائل البنك الاسلامي الماليزي المحدود لتحقيق مقاصد
113	الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية.....
114	المبحث الأول: مقدمة تعريفية عن البنك الإسلامي الماليزي (BIMB)
114	المطلب الأول: نشأة وتطور البنك الإسلامي الماليزي
116	المطلب الثاني: أسس ومبادئ البنك الإسلامي الماليزي
117	المطلب الثالث: أهداف البنك الإسلامي الماليزي
117	المطلب الرابع: الهيكل التنظيمي لإدارة البنك الإسلامي الماليزي
	المطلب الخامس: علاقة الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي ومبادئه بخدمة
121	المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية
	المبحث الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الماليزي ودورها
124	في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية
124	المطلب الأول: التعريف بهيئة الرقابة الشرعية ووظيفتها
	المطلب الثاني: دور هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية
126	الخاصة بالتصرفات المالية
	المطلب الثالث: تقييم دور هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق مقاصد الشريعة
129	الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية
	المبحث الثالث: المعاملات المالية المستحدثة والبديلة في البنك الاسلامي
134	الماليزي ودورها في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية
	المطلب الأول: أنواع المعاملات المستحدثة والبديلة وتطورها في البنك
134	الإسلامي الماليزي
	المطلب الثاني: نسب توزيع المعاملات المالية (العقود المالية) في البنك
136	الإسلامي الماليزي حسب حجم التمويل المالي
	المطلب الثالث: نسب تمويل القطاعات الاقتصادية في البنك الإسلامي
138	الماليزي
140	المطلب الرابع: تقييم المؤشرات المالية لتعاملات البنك الإسلامي الماليزي ...

	المطلب الخامس: تقييم دور المعاملات المالية المستحدثة والبديلة في البنك الإسلامي في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية
142	
	المبحث الرابع: الخدمات الاجتماعية في البنك الإسلامي الماليزي ودورها في تحقيق المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية
147	
147	المطلب الأول: أنواع الخدمات الاجتماعية في البنك الإسلامي الماليزي
	المطلب الثاني: تقييم دور الخدمات الاجتماعية في البنك الإسلامي في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية
152	
156	خاتمة
159	توصيات البحث
161	قائمة المصادر والمراجع
168	الملاحق

الفصل الأول التمهيدي

الفصل الأول التمهيدي

مقدمة

يهدف هذا الفصل التمهيدي إلى تقديم نبذة مختصرة عن هذا البحث الذي يحمل عنوان "وسائل تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية: البنك الإسلامي الماليزي المحدود نموذجا"، ويتناول هذا الفصل في "خلفية البحث" تمهيدا معرفيا يُقدم من خلاله أهم عنصرين في الموضوع وهما المصارف الإسلامية والمقاصد الشرعية وعلاقة هذين العنصرين بعضهما ببعض، كما تتطرق فقرة "إشكالية البحث" إلى طرح أهم المسائل التي يتناولها موضوعنا بالبحث والاستقصاء وبخاصة تحديد الوسائل والآليات التي يوظفها البنك الإسلامي الماليزي المحدود من أجل تفعيل مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية وتقييم مدى فعاليتها وحسن توظيفها على أرض الواقع ثم نذكر الأهداف التي نسعى لتحقيقها من خلال هذا البحث وكذلك الأسئلة التي يحاول البحث الإجابة عنها. كما نذكر المنهجية التي اتبعناها في هذه الدراسة من أجل الإجابة عن الأسئلة والإشكاليات المطروحة للبحث وتحقيق أهدافه، إضافة إلى ذلك قمنا بمراجعة بعض الدراسات السابقة حول الموضوع وأهم النتائج التي توصلت إليها وأخيرا حدود البحث الذي التزمنا به.

خلفية البحث

مما لا شك فيه أن للعلم بمقاصد الشريعة الإسلامية أهمية كبرى وفوائد جمة تعود بالنفع على العامة والخاصة، فهي تزيد المؤمن ثقة وبقينا بحكمة الخالق عز وجل فتقوي عزيمته وإرادته على طاعته وإتباع شريعته، كما أنها تزيد العالم الفقيه تبصرا بالغايات والأهداف التي جاءت الشريعة الإسلامية من أجل تحقيقها فيقرب له ذلك مواقع الاجتهاد والإصابة فيما يصدر من أحكام.

وإن تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية في أرض الواقع امر ينشده كل مسلم عاقل لما تشتمل عليه من جلب للمصالح ودرء للمفاسد، فكان واجبا على المسلمين أن يسعوا جاهدين إلى تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع مجالات الحياة ومنها المعاملات المالية.

ومما لا شك فيه أيضا أن المعاملات المصرفية تعد أهم عنصر من عناصر النظام المالي والذي يشكل بدوره عصب الاقتصاد ومحركه الأساسي ، ولا يخفى على أحد أهمية المعاملات الاقتصادية في حياة الناس وتأثيرها عليهم، إلا أن المصارف التقليدية والتي تقوم أساسا على مفهوم الربا بعيدة كل البعد عن الشريعة الإسلامية وبالتالي فهي لا يمكن أن تحقق مقاصدها المرجوة.

لذلك أنشأت المصارف الإسلامية من أجل تنقية المعاملات المصرفية من الربا ومن كل المحرمات الأخرى، واقتراح خدمات بديلة تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن هنا تأتي أهمية دور المصارف الإسلامية كبديل لتحقيق غايات الشريعة الإسلامية ومقاصدها السامية الخاصة بالتصرفات والمعاملات المالية التي أهملتها المصارف التقليدية.

إشكالية البحث

من المؤكد أن إيجاد بديل إسلامي للنظام المصرفي التقليدي القائم أساسا على مفهوم الربا أمر في غاية الأهمية إلا أنه وفي ظل التحديات المعاصرة والدعايات المغرضة مازالت الشكوك تساور الخاصة قبل العامة حول جدوى قيام هذه المصارف وهل هي إسلامية حقا تسعى لتحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية؟ فمن أجل أن يستمر وجود وعمل المصارف الإسلامية لابد لها من تحقيق أمرين هامين في آن واحد: أولا عليها أن تتأكد من خلو معاملاتها المالية من كل ما يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وخاصة الربا وثانيا عليها أن تقدم منتجات بديلة ومنافسة اقتصاديا للمعاملات الربوية. أي أن المعاملات المالية للبنوك الإسلامية لابد أن تخضع إلى مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالمعاملات المالية لأن أي إخلال بهذا الالتزام سيبعدها عن الأهداف التي أنشأت من أجلها. ولكن لتحقيق هذه المقاصد لابد من توافر وسائل وآليات للبنوك الإسلامية ويتوقف تحقيق هذه الأهداف على

مدى سلامة وفعالية هذه الوسائل وحسن استخدامها على أرض الواقع. فما هي هذه الوسائل؟ وما مدى فعالية استخدامها؟

هذا ما يسعى البحث إلى دراسته من خلال البنك الإسلامي الماليزي المحدود.

أهداف البحث

يسعى هذا البحث إلى تحقيق جملة من الأهداف أهمها:

- تحديد مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية .
- حصر الوسائل والآليات التي توظفها المصارف الإسلامية من أجل تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية.
- تقييم الوسائل والآليات المطبقة في البنك الإسلامي الماليزي لتحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية.

أسئلة البحث

تهدف هذه الدراسة للإجابة عن مجموعة من الأسئلة أهمها:

- ما هي مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية؟.
- ماهي الوسائل والآليات التي يوظفها البنك الإسلامي الماليزي المحدود من أجل تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية؟
- هل يمكن تقييم فعالية هذه الوسائل؟ وما هي المعايير المستخدمة لذلك؟
- هل يمكن معرفة مدى مساهمة البنك الإسلامي في تحقيق مقاصد الشريعة وكيف؟
- كيف يمكن الاستفادة من علم مقاصد الشريعة لتطوير وتحسين أداء المصارف الإسلامية ؟

أهمية البحث

تبرز أهمية هذا الموضوع من حيث أنه يتناول بالدراسة أحد أهم وسائل التعامل المالي والاقتصادي في عصرنا الحاضر ألا وهي المصارف. إلا أن المصارف التقليدية وبنظاتها الربوي الفاسد لا يمكن أن نرجوا منها تحقيق مقصد من مقاصد الشريعة فكانت المصارف الإسلامية هي الحل المنشود لتخليص الأمة من هذه المعاملات الفاسدة واستبدالها بالمعاملات المالية القائمة على الأحكام الشرعية العادلة.

وإذا كانت قيام المصارف الإسلامية ضرورة بالنسبة لكثير من المجتمعات الإسلامية التي ترفض التعامل بالربا، إلا أن استمرار العمل المصرفي الإسلامي يحتاج إلى تطوير مستمر لأن التحديات التي تفرض على المصارف الإسلامية هي تحديات غير عادية تشتمل على تحديات اقتصادية وتشريعية. وحتى لا تختلط الأهداف مع ضراوة المنافسة وصعوبة وتعقيدات الواقع، كان لابد من جعل مقاصد الشريعة النبراس الذي يضيء الطريق والثابت الذي لا يتغير والذي يهدي الناس إلى سواء السبيل. وكان هذا الأمر الذي حمل أهل العلم على تزويد البنوك الإسلامية بوسائل للحفاظ على مقاصد الشريعة الإسلامية في كل معاملاته، وإن فعالية هذه الوسائل هو الذي يضمن استمرارية وتطور العمل المصرفي. إن هذه الدراسة تهدف إلى تحديد وتقييم هذه الوسائل والوقوف على أوجه القوة والضعف من خلال عمل البنك الإسلامي الماليزي المحدود ومحاولة اعطاء بعض الاقتراحات من أجل تحسين بعض الجوانب فيها، والتي قد تعود بالنفع على أداء العمل المصرفي الإسلامي.

منهج البحث

في هذه الدراسة، تم اتباع مبادئ المنهج الاستقرائي والوصفي للتعامل مع جمع وتصنيف المادة العلمية والمعلومات المتوفرة في الموضوع، كما تم توظيف منهج التحليل النقدي المقارن من أجل تحليل المعلومات. ويقوم هيكل البحث منهجيا على المرحلتين التاليتين:

أولا. البحث المكتبي: وقد قمنا في هذه المرحلة وبالاتماد على مصادر مختلفة كالكتب والمجلات المحكّمة والرسائل الجامعية وباستخدام المنهج الاستقرائي التحليلي الذي يبحث ويستقصي أولا آراء الفقهاء والعلماء المتخصصين في مجال الصيرفة الإسلامية حول مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية وكذلك الوسائل المستخدمة من قبل المصارف الإسلامية لتحقيق تلك المقاصد، مع توظيف التحليل والمقارنة بين هذه الآراء من أجل تحديد الأمرين التاليتين:

1. المقاصد الخاصة بالتصرفات المالية التي تساهم البنوك الإسلامية في تحقيقها عن طريق أدواتها ووسائلها المصرفية.
2. تحديد هذه الوسائل والآليات التي تستخدمها البنوك الإسلامية من أجل تحقيق هذه المقاصد الشرعية وكذلك المعايير التي يجب توفرها في هذه الوسائل.

ثانيا. البحث الميداني: باستعمال النتائج التي حصلنا عليها في المرحلة الأولى من الدراسة، قمنا بجمع واستقصاء المعلومات المتعلقة بالوسائل والآليات التي يستخدمها البنك الإسلامي في تحقيق المقاصد الشرعية، مستخدمين مبادئ المنهج الوصفي التحليلي من أجل تقديم وصفٍ للوسائل والآليات المستخدمة من قبل البنك الإسلامي يعتمد على مجموعة من المعايير المحددة سلفاً ثم قمنا بعملية تحليل وتقييم هذه الوسائل بالاعتماد على أسلوب النقد والمقارنة، الذي يهدف إلى نقد هذه الوسائل وذلك بتبيان أوجه القوة والقصور فيها وتكون عملية النقد مرتكزة إلى مقارنة هذه الوسائل الموظفة حالياً من قبل البنك مع مايفترض أن تكون عليه هذه الوسائل من خلال المعايير التي تم التوصل إليها سابقاً.

1- طريقة جمع وتحليل المعلومات

إن عملية جمع المعلومات المتعلقة بالبحث الميداني يجب أن تضع بعين الاعتبار أمرين هامين: أولهما تحديد مجموعة من الأسئلة الفرعية الخاصة بكل وسيلة من الوسائل التي يوظفها البنك الإسلامي من أجل تحقيق المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية والتي سيتم الإجابة عنها من خلال عملية جمع المعلومات وثانيهما المصادر التي يمكن الاعتماد عليها من أجل الإجابة عن هذه الأسئلة.

إن الأسئلة الفرعية التي سيتم الإجابة عنها من خلال جمع المعلومات سواء من خلال المقابلات الشخصية لبعض المسؤولين في البنك الإسلامي أو من مصادر أخرى عادة ما تكون مباشرة وتتفرع أو تنشق من الأسئلة الرئيسية التي يريد البحث الإجابة عنها، والهدف منها هو وصف الوسائل والآليات التي يستعملها البنك الإسلامي لتحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية وصفا يساعدنا في عملية التحليل والإستنتاج.

أما طريقة تحليل المعلومات فتعتمد على منهج التحليل النقدي المقارن، فالمقارنة بين ما يفترض أن تتوفر عليه الوسيلة من صفات وخصائص بحيث تجعلها أداة فعّالة لتحقيق الهدف الذي وضعت من أجله وبين واقعها الحالي لا بد أن يخضع لبعض المعايير حتى تسهل المقارنة بين الحالتين، ويساعدنا على تبين من خلال النقد على حالات الضعف ليتم استدراكها وحالات القوة من أجل تعزيزها والحفاظ عليها.

وفيما يلي نتطرق إلى المصادر التي اعتمدت في عملية جمع واستقصاء المعلومات الخاصة بالبحث الميداني وكذا طريقة توثيقها في هذه الرسالة.

2- المصادر المعتمدة في جمع المعلومات المتعلقة بالبحث الميداني

اعتمدنا في جمع المعلومات الخاصة بالبنك الإسلامي الماليزي على المصادر التالية:

أولاً. التقرير السنوي للبنك الإسلامي الماليزي المتعلق بتعريف البنك وهياكله وتقرير آخر خاص بالشق المالي، كلا التقريرين موجودين على الموقع الرسمي للبنك وفيما يلي نبذة مختصرة عما جاء في التقريرين:

أ. التقرير السنوي الخاص بالشركة ويعرض معلومات تتعلق ببنية الإدارة وأجهزتها المختلفة ويقدم تعريفاً مختصراً عن أهم المسيرين في الشركة¹.

ب. التقرير المالي السنوي للشركة ويتعرض بالتفصيل للوضعية المالية للشركة، وكل ما يتعلق بالأرباح المحققة والعقود المختلفة للبنك ومساهمة البنك في تمويل المشاريع في القطاعات الاقتصادية المختلفة².

ثانياً. المقابلة الشخصية التي أجريت مع الدكتورة أزيمة إبراهيم عضو هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الماليزي والمحاضرة بالجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا وكانت الأسئلة تتعلق بتكوين هيئة الرقابة الشرعية ودورها في البنك ويمكن الإطلاع على الأسئلة المطروحة في الملحق رقم 01 بالجزء الخاص بهيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الماليزي.

ثالثاً. المقابلة الشخصية التي أجريت في مقر البنك الإسلامي الماليزي مع عضو قسم الشريعة في البنك الإسلامي الأستاذ علي عثمان وتركزت الأسئلة على دور القسم والبنك عموماً في جمع الزكاة وتوزيعها والخدمات الاجتماعية والثقافية المقدمة من طرف البنك الإسلامي الماليزي وكذلك بعض المؤشرات المالية للبنك ويمكن الرجوع إلى الأسئلة المطروحة

¹ ويمكن الحصول على هذا التقرير من موقع البنك على الرابط التالي:

<http://www.bankislam.com.my/en/Annual%20Reports/Annual%20Report%202010%20-20Corporate%20Book.pdf>

، تاريخ زيارة الرابط في: 2011/09/01م.

² ويمكن الحصول على هذا التقرير من موقع البنك على الرابط التالي:

<http://www.bankislam.com.my/en/Annual%20Reports/Annual%20Report%202010%20-20Financial%20Statements.pdf>

، تاريخ زيارة الرابط في: 2011/09/01م

في الملحق رقم 01 بالجزء الخاص بالخدمات الاجتماعية والمعاملات المالية في البنك الإسلامي الماليزي.

رابعاً. البحوث العلمية والدراسات المنشورة في مجالات محكمة حول بعض القضايا المتعلقة بعمل وكفاءة البنوك الإسلامية في ماليزيا وبعض المشاكل التي تواجه الصيرفة الإسلامية وركزنا بصفة خاصة على الدراسات التي اختارت البنك الإسلامي الماليزي كنموذج للدراسة. خامساً. قانون البنوك الإسلامية الماليزي الصادر سنة 1983م الذي ينظم عمل البنوك الإسلامية في ماليزيا.

3- طريقة توثيق المعلومات المستقاة من البحث الميداني

بعد إجرائنا لمقابلة شخصية مع كل من عضو هيئة الرقابة الشرعية وعضو من قسم الشريعة التابعة لإدارة البنك الماليزي وباقتراح من المحاورين بضرورة الإطلاع على التقارير المنشورة من قبل البنك، تبين لنا أن معظم ما جاء في الحوارين من معلومات موجود في التقريرين الذين نشرهما البنك الإسلامي الماليزي في سنة 2010م وعليه فإنه لغرض توضيح الأمر للمطلعين على هذه الرسالة فإننا نبين أن معظم المعلومات التي حصلنا عليها من خلال الحوارين والتقريرين كانت متطابقة وتكون في بعض الأحيان أكثر توسعا في التقرير كما توجد بعض المعلومات الواردة في الحوار غير موجودة في التقريرين وعليه فإنه تم اتباع الطريقة التالية في اختيار المرجع:

أولاً. إذا كانت المعلومات التي تم الإشارة إليها في الفصل الخامس موجودة في كل من التقرير والحوار فإنه يتم اعتماد التقرير كمرجع بدلا من الحوار وذلك حتى يسهل على القارئ مراجعة المعلومات والإطلاع عليها لأن التقرير منشور على موقع البنك في العنوان المذكور في الفقرة السابقة ويمكن لأي أحد أن يطلع عليه.

ثانياً. إذا وردت المعلومات في أحدهما فقط دون سواه سواء كان الحوار أو التقرير فإنه يتم اعتماد المرجع الذي وردت فيه المعلومة، ففي حالة ما إذا وردت المعلومة في الحوار فقط يتم الإشارة إلى الحوار كمرجع ونفس الشيء بالنسبة للتقرير.

الدراسات السابقة

لا شك أن هناك دراسات كثيرة حول المصارف الإسلامية كما أن هناك دراسات كثيرة حول مقاصد الشريعة، أما محاولة الربط بينهما فلا يزال البحث فيها جديدا ولا توجد دراسات علمية كثيرة حول هذا الموضوع.

وعلى الرغم من ذلك فلا شك أن هنالك بعض الدراسات التي لمست من قريب أو من بعيد هذا الموضوع ويمكن تقسيم هذه الدراسات . حسب الموضوع . إلى الأصناف التالية: .

أولا. دراسات حول تعريف مقاصد الشريعة الإسلامية وتقسيماتها

تتناول هذه الدراسات التعريف بالمقاصد الشرعية وعلاقتها بالأحكام الشرعية وكذا التقسيمات التي حددها العلماء وتعريف كل قسم منها، وتهدف هذه الدراسات بالأساس إلى شرح كل الجوانب المتعلقة بالمقاصد والغايات من التشريع لكي يتمكن الفقيه من إدراكها ومراعاتها عند استنباط الأحكام الشرعية. ومن أشهر ماكتب في هذا الباب كتاب "الموافقات في أصول التشريع" للإمام الشاطبي، ومن الكتب المعاصرة في هذا الموضوع، نذكر كتاب كل من "مقاصد الشريعة الإسلامية" للشيخ ابن عاشور و"نظرية مقاصد الشريعة عند الإمام الشاطبي" للدكتور الريسوني وكتاب "مقاصد الشريعة الإسلامية ومكارمها" للعلامة علاء الفاسي.

ثانيا. دراسات حول واقع المصارف الإسلامية وسبل تطويرها

تتنوع أهداف هذا القسم من الدراسات من بحث إلى آخر ولكنها تهدف في العموم إلى التعريف بالمصارف الإسلامية وعملها والوقوف على المشاكل التي تعترضها ومحاولة إيجاد حلول لها. ومن بين الدراسات المتعلقة بهذا الموضوع كتاب "البنوك الإسلامية" للدكتور جمال عطية وكذا كتاب "المصارف الإسلامية" لرفيق يونس المصري، "المصارف الإسلامية ضرورة عصرية" للأستاذ غسان قلعاعوي وكتاب "تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية" لسامي أحمد حمود. كما تركز بعض الدراسات على جوانب معينة تخص المصارف الإسلامية كهيئة الرقابة الشرعية مثلا كما في كتاب "الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية" لحمزة عبد الكريم حماد و"البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامية" لأحمد جابر.

ثالثا. دراسات حول علاقة المقاصد الشرعية بالمعاملات المالية

وهذا النوع من الدراسات يقترب موضوعه كثيرا من موضوع هذه الرسالة، وهو يبحث عن المقاصد الشرعية المتعلقة بالمعاملات المالية بشكل عام دون أن يكون ذلك مرتبطا بالمصارف الإسلامية، وقد تم الاستفادة من هذه الدراسات في التعرف على أهم المقاصد الشرعية المتعلقة بالمعاملات المالية. ومن أهم الدراسات نذكر منها:

1. كتاب "مقاصد الشريعة الإسلامية" للشيخ بن عاشور، حيث تطرق في كتابه لمقاصد المعاملات المالية، وقد خصص الجزء الثاني من كتابه للحديث عن مقاصد التشريع الخاصة بأنواع المعاملات، شاملا بذلك الحديث عن مقاصد الشريعة في المعاملات المنعقدة على الأبدان، ومقاصد أحكام التبرعات وغيرها من مسائل المعاملات.

2. كتاب "المقاصد العامة للشريعة الإسلامية" ليوسف العالم الذي تحدث عن مقاصد الأموال، مبينا مسائلا مثل التداول والوضوح والعدل وغيرها من المسائل المتعلقة بمقاصد الأموال.

رابعا. دراسات حول مقاصد الشريعة الإسلامية وعلاقتها بالمعاملات المالية للمصارف الإسلامية

ويبحث هذا القسم من البحوث سبل الاستفادة من مقاصد الشريعة من أجل تطوير المصارف الإسلامية وتحديد ضوابط يتم الالتزام بها من قبل العمل المصرفي الإسلامي. ومن بين أهم الدراسات نذكر مايلي:

1 - مجموعة من البحوث العلمية المقدمة في الندوة العالمية عن الفقه الإسلامي وأصوله وتحديات القرن الواحد والعشرين تحت عنوان مقاصد الشريعة وسبل تحقيقها في المجتمعات المعاصرة التي أجريت سنة 2006م بالجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا حيث قدم جمع من الباحثين أوراقا في هذا الموضوع منها:

- أهمية مقاصد الشريعة لتطوير الآليات المالية والمصرفية للدكتور وائل محمد عربيات حيث تعرض فيه لأهمية الاستثمار وضرورة تطوير أعمال المصارف الإسلامية بما يتوافق مع مقاصد الشريعة متعرضا لأهم المعاملات المستحدثة مثل المشاركة المتناقصة والاستصناع والسلم وأثرها في تحقيق المقاصد الشرعية.

- عملية التصكيك ودورها في تحقيق مقاصد الشريعة للأستاذ محمد إبراهيم نقاشي، حيث تعرض فيه الباحث إلى دور عملية التصكيك في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية وذكر منها مقصد تنمية الأموال ورواجها في الشق الأول أما في الشق الثاني فقد تعرض لعلاقة عملية التصكيك بمقاصد الشريعة الكلية (حفظ الدين - حفظ النفس - حفظ النسل - حفظ العقل - حفظ المال).

2. كتاب أصول النظام الاجتماعي في الإسلام للطاهر بن عاشور حيث تطرق إلى موضوع حفظ المال، ويبيّن أن الحفاظ على أموال الأفراد فيه حفاظ على أموال الأمة بحكم المال، مما يقتضي ذلك النظر والاجتهاد في استثمار تلك الأموال وتوفير كافة الوسائل في سبيل إثراء الأمة.

وعلى الرغم من الدراسات السابقة لهذا المجال إلا أنها تناولت بعض جوانب الموضوع لا كلها وعليه فهي تبقى بمنأى عما نروم إليه من خلال هذه الدراسة حيث أنها تتحدث عن الوسائل التي توظفها من أجل تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية من خلال دراستنا للبنك الإسلامي الماليزي المحدود.

خامسا. دراسات سابقة حول البنك الإسلامي الماليزي

اهتم الباحثون بالعمل المصرفي الإسلامي بدراسة تجربة البنك الإسلامي الماليزي المحدود خاصة وأنه أول بنك إسلامي أسس في ماليزيا، وقد شملت الدراسات تقييم أداء البنك في مختلف النواحي، وخاصة الخدمات والمنتجات المالية التي يقدمها البنك. ونجد أن هناك مبررا قويا لهذا الاهتمام بالجانب المالي، إذ أن الهدف الرئيسي من وجود البنك الإسلامي هو خلق بديل قادر على تقديم خدمات مالية بشكل أفضل مما تقدمه نظيرتها التقليدية ولهذا نجد أن المقارنة بين أداء البنك الإسلامي مع غيره من البنوك التقليدية قد أصبح تقليدا في الدراسات المتعلقة بالبنك الإسلامي الماليزي. غير أننا لم نعثر على دراسة مقاصدية حول البنك الإسلامي الماليزي تهتم بتحديد الوسائل التي يستعملها من أجل تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية. وفيما يلي اخترنا ثلاث دراسات مهمة أجريت حول البنك الإسلامي الماليزي، اثنان منها يتعلقان بدراسة الأداء المالي ونوعية المنتجات المالية التي يقدمها البنك

الإسلامي، وقد حصلت الدراستان على عدد لا بأس به من الاقتباسات العلمية³ (citations) والدراسة الأخرى حديثة نسبياً واهتمت بتقييم مساهمة البنك في الخدمات الاجتماعية.

فقد قامت الدكتورة رضية عبد القادر⁴ في رسالتها للدكتوراة بدراسة تستهدف تقييم تجربة البنك الإسلامي الماليزي بعد ثمان سنوات من بدء نشاطه، وكانت تسعى بالأساس إلى معرفة مدى نجاح البنك في بناء نموذج بديل يمكنه منافسة البنوك التقليدية عن طريق دراسة أدائه المالي ودراسة سلوك زبائن البنك الإسلامي ونظرتهم للعمل المصرفي الإسلامي. وقد وجدت الدراسة أن نمو حصة البنك الإسلامي في السوق المصرفية قد تطور بشكل ملحوظ منذ إنشائه إلا أن حصته تبقى أقل مما هو متوقع حيث شكلت نسبة 2.4% من حصة السوق في نهاية الثمانينات من القرن الماضي مما يجعله مُصنّف ضمن البنوك المتوسطة في ماليزيا. ولكن في المقابل، سجل البنك في سنة 1990م عائداً ربحياً أعلى من أربع بنوك تقليدية أخرى متوسطة الحجم ما يدل على قدرته على التنافس. وفيما يخص شبكة الفروع الخاصة بالبنك، وجدت الباحثة أن البنك متواجد في المناطق الكثيفة سكانياً ولكن لا يزال تواجهه محدوداً في المناطق الريفية. وبالنسبة لزبائن البنك الإسلامي، فإن الدراسة وجدت من خلال استبيان وُزع عليهم أن الدافع الأساسي لوضع أموالهم في البنك هو دافع ديني محض، الغرض منه تجنب التعامل الربا، وأوصت الدراسة بضرورة تحسين أداء البنك حتى يتم اجتذبات فئات أخرى من غير الملتزمين دينياً خاصة وأن الفئات الأخرى هي الأعلى دخلاً والأكثر ثراءً.

وفي دراسة أخرى⁵ أجريت على البنك الإسلامي الماليزي المحدود، من قبل الباحثين عبد الصمد وكبير حسن، كانت تهدف بالأساس لدراسة مستوى أداء البنك الإسلامي ومقارنته بثمان بنوك تقليدية أخرى بين عامي 1984-1997م ومن بين النتائج التي تم التوصل إليها من

³ تم التعرف على عدد الاقتباسات العلمية (citations) الخاصة بالبحثين عن طريق google scholar.

⁴ Abdul Kader, Radiah (1993), "Performance and market implications of Islamic banking: a case study of bank Islam Malaysia Berhad", unpublished PhD thesis, Durham University, Durham.

⁵ Samad, Abdus, & Hassan, M Kabir. (2000). The performance of Malaysian Islamic bank during 1984- 1997: an exploratory study. *Thoughts on Economics*, 10(1-2), 7-26 .

خلال استعمال بيانات البنك في خلال مدة الدراسة وبالاعتماد على أدوات واختبارات إحصائية من أجل مقارنة النسب والمعدلات، أن البنك حقق زيادة معتبرة في أرباحه مقارنة مع السنوات الأولى وهذا راجع بالأساس إلى تراكم خبرة البنك في المعاملات المصرفية وتقديمه منتجات أكثر ربحية. لكن وبالرغم من هذا، فإن الزيادة في أرباحه في نفس الفترة كانت أقل من نظيرتها في البنوك التقليدية وقد عزا الباحثان ذلك إلى أن البنك الإسلامي يملك عددا أقل من المنتجات والاستثمارات المتاحة مقارنة بالبنوك التقليدية بسبب تقيده بالضوابط الشرعية. أما بالنسبة للعقود المالية فقد أشارت نتائج استبيان قام به الباحثان إلى أن نسبة عقود المضاربة والمشاركة أقل من العقود الأخرى بسبب عوامل مختلفة من أهمها وجود بدائل أو عقود أخرى أكثر ربحية وأقل خطورة منهما كالبيع بالثمن الآجل وغيره. إضافة إلى أسباب تتعلق بصعوبة تسيير المشاريع المتعلقة بهذه العقود وتكلفتها العالية بالنسبة للبنك. أهمية هذه الدراسة تكمن في استخدام الباحثان لأدوات إحصائية من أجل إجراء عملية المقارنة، سواء المتعلقة بين البنك الإسلامي والبنوك التقليدية أو بين البنك الإسلامي نفسه في فترات مختلفة.

وفي دراسة حديثة نسبياً⁶ تتعلق بتقييم مدى قيام البنك الإسلامي الماليزي المحدود بواجباته الاجتماعية نحو المجتمع الماليزي وتحقيقاً لمبدأ "المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة" الذي أخذ يترسخ في المجتمعات الحديثة، وجد الباحثون من خلال دراستهم للتقارير السنوية للبنك ما بين 1992م و 2005م، أن فكرة الاهتمام بتقديم الخدمات الاجتماعية ونشرها في التقارير السنوية للبنك قد تطورت بشكل ملحوظ، بل وأصبحت تحتل مكاناً متميزاً في التقرير السنوي للبنك، سواء في الجزء المخصص لتصريح رئيس مجلس إدارة البنك أو تقارير المدراء. ومن أجل تقييم مدى اهتمام البنك بنشر النشاطات المتعلقة بالخدمات الاجتماعية، قام الباحثون بتتبع الجمل الواردة في التقرير السنوي التي تتناول المواضيع المتعلقة بالعمل الخيري كالزكاة والقروض الحسن وغيرها من النشاطات الأخرى ووجدوا تطوراً في عددها وأهمية الأماكن التي ترد فيها، مما يعكس زيادة اهتمام البنك بهذا النوع من الخدمات خاصة وأنه

⁶ Rahman, Azhar Abdul, Hashim, Mohd Farid Asraf Md, & Bakar, Fathiyyah Abu. (2012). Corporate Social Reporting: A Preliminary Study of Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). *Issues in Social and Environmental Accounting*, 4(1), 18-39 .

يعكس جزءا هاما من مبادئه وفلسفته التي قام عليها. ووجد الباحثون أيضا أن نشر البيانات المتعلقة بالعمل الخيري يزيد من ثقة الناس في شفافية البنك وقدرته على كسب مزيد من الزبائن.

حدود البحث

تتناول هذه الدراسة تحديد وتقييم الوسائل والآليات التي يستخدمها البنك الإسلامي الماليزي من أجل تحقيق المقاصد الشرعية الخاصة بالمعاملات المالية التي يقوم بها البنك، وقد تم الاعتماد على النتائج المحققة في سنة 2010م في إجراء عملية التقييم والتي ارتكزت بالأساس على معرفة مدى تمكن هذه الوسائل من تحقيق المقاصد التي وُظفت من أجلها.

الفصل الثاني:

دراسة حول مقاصد الشريعة والمصارف الإسلامية

الفصل الثاني:

دراسة حول مقاصد الشريعة والمصارف الإسلامية

مقدمة

يهدف هذا الفصل في المبحث الأول منه إلى التعريف بالمقاصد الشرعية وتقسيماتها المختلفة والفائدة من تعلم هذا العلم والإلمام به وأهميته في استنباط الأحكام الشرعية في القضايا المستجدة بما يتوافق مع روح الشريعة الإسلامية وغاياتها السامية، كما يحاول المبحث الثاني إعطاء نبذة مختصرة عن نشأة المصارف الإسلامية والأهداف التي تسعى لتحقيقها وكذلك الوظائف التي تقوم بها.

المبحث الأول: مقاصد الشريعة الإسلامية

المطلب الأول: تعريف مقاصد الشريعة لغة واصطلاحاً

أولاً. التعريف اللغوي: "مقاصد الشريعة" مركب لفظي يطلق على علم من علوم الشريعة الإسلامية ولتعريفه لغة لابد من الوقوف على حذيه الأساسيين.

الحدّ الأول : المقاصد: وهو جمع مقصد وأصله قصد يقصد قصداً فهو قاصد. والقصد استقامة الطريق، قال تعالى " وعلى الله قصد السبيل " أي على الله تبيين الطريق المستقيم.

والقصد العدل والاعتماد والأتمّ وإتيان الشيء. والقصد في الشيء خلاف الإفراط⁷ وقصدت قصده أي نحوت نحوه.

الحدّ الثاني: الشريعة: وتطلق لغة على مورد الماء ومنبعه ومصدره كما تطلق على الدين والملة والطريقة والمنهاج والسنة. والشريعة والشرع بمعنى واحد⁸.

⁷ ابن منظور، جمال الدين محمد بن مكرم (1990م)، لسان العرب، ج3، ط1، بيروت: دار صادر، ص 353.

⁸ المرجع نفسه، ج8، ص 175-176.

ثانيا. التعريف الاصطلاحي لمقاصد الشريعة

لم يؤثر عند المتقدمين من العلماء تعريف لمقاصد الشريعة ولعل ذلك راجع إلى وضوح الأمر عندهم. كما أنهم لم يفردوا هذا العلم بالتأليف والتدوين رغم انقداحه في أذهانهم واعتباره في فقههم واجتهادهم وبروز ملامحه في كتاباتهم إلى أن جاء الإمام الشاطبي وخصص الجزء الثاني من كتابه الموافقات لمقاصد الشريعة إلا أنه لم يضع تعريفاً لها وقد يرجع ذلك إلى منهجية الإمام الشاطبي في الحدود حيث لا يرى الإغراق في تفاصيلها وإنما تحصل التعريف بالتقريب للمخاطب كما أنه وضع كتابه لطبقة العلماء بل الراسخين في العلم وقصده منه تحقيق بعض المسائل وبحث ما لم يسبق بحثه من قبل الأصوليين أو ما بحث بحثاً خفيفاً لا يفي بحقه ومن ثم فهو لا يعني بإيراد التعريفات والحدود⁹.

وأول من عرّف مقاصد الشريعة هو الإمام ابن عاشور في كتابه مقاصد الشريعة حيث قال: "مقاصد التشريع العامة هي المعاني والحكم الملحوظة للشارع في جميع أحوال التشريع أو معظمها"¹⁰ وهذا التعريف خاص كما هو ملاحظ بمقاصد الشريعة العامة أما المقاصد الخاصة فقد ذكرها في موضع آخر بأنها "الكيفيات المقصودة للشارع لتحقيق مقاصد الناس النافعة أو لحفظ مصالحهم العامة في تصرفاتهم الخاصة"¹¹. وقد حاول العلامة علال الفاسي الجمع بين هذين التعريفين للمقاصد العامة والخاصة في تعريف واحد فقال: "مقاصد الشريعة هي الغاية منها والأسرار التي وضعها الشارع عند كل حكم من أحكامها"¹². وعرفها الريسوني بأنها "الغايات التي وضعت الشريعة لتحقيقها لمصالح العباد"¹³ وعرفها اليوبي بأنها: أي المقاصد. هي المعاني والحكم ونحوها التي راعاها الشارع في التشريع عموماً وخصوصاً من أجل تحقيق مصالح العباد". والمتأمل في هذه التعريفات يجدها كلها تدور في

⁹ أنظر: الريسوني، أحمد (1995م)، نظرية المقاصد عند الإمام الشاطبي، ط4، فرجينيا: المعهد العالمي للفكر الإسلامي، ص 17-

جغيم، نعمان (2002م)، طرق الكشف عن مقاصد الشارع، ط1، الأردن: دار النفائس، ص 25.

¹⁰ ابن عاشور، محمد الطاهر (2006م)، مقاصد الشريعة الإسلامية، القاهرة: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، ص 47.

¹¹ المرجع نفسه، ص 48.

¹² الفاسي، علال (1993م)، مقاصد الشريعة الإسلامية و مكارمها، الدار البيضاء: مكتبة الوحدة العربية، ص 3.

¹³ الريسوني (1995م)، المرجع السابق، ص 19.

معنى واحد وهو أن مقاصد الشريعة هي الأهداف التي وضعت الشريعة من أجلها والتي تحقق مصالح العباد في الدنيا والآخرة وهي تشمل على الأهداف العامة والخاصة.

المطلب الثاني: تقسيمات المقاصد الشرعية

قسم العلماء مقاصد الشريعة تقسيمات عديدة باعتبارات مختلفة.

1. باعتبار محل صدورها: وهي بهذا الاعتبار تنقسم إلى قسمين: مقاصد الشارع ومقاصد المكلف.

1.1. مقاصد الشارع: وهي المقاصد التي قصدها الله سبحانه وتعالى بوضعه للشريعة¹⁴ وتتمثل اجمالاً في جلب المصالح ودرء المفاسد في الدنيا والآخرة.

2.1. مقاصد المكلف¹⁵: وهي المقاصد التي يقصدها المكلف في تصرفاته اعتقاداً وقولاً وعملاً والتي تفرق بين صحة الفعل وفساده وبين ما هو تعبد وما هو معاملة وبين ما هو ديانة وما هو قضاء، وبين ما هو موافق لمقاصد الشارع وما هو مخالف لها.

2. باعتبار آثارها في قوام أمر الأمة: وهي تنقسم إلى ثلاثة أقسام:

1.2. مقاصد ضرورة: وهي التي تكون الأمة بمجموعها وآحادها في ضرورة إلى تحصيلها¹⁶ بحيث يحتل نظام الحياة مع اختلالها ويترتب على خرقها فساد عظيم في الدنيا والآخرة وتتمثل إجمالاً في الكليات الخمس التي اتفقت جميع الملل والنحل على ضرورتها وهي كلية حفظ الدين وحفظ النفس والعقل والنسل والمال.

2.2. مقاصد حاجية: وهو ما تحتاج الأمة إليه لاقتناء مصالحها وانتظام أمورها على وجه حسن¹⁷ فالحاجة إليه من حيث التوسعة على الناس ورفع الحرج عنهم¹⁸.

¹⁴ الشاطبي، أبو إسحاق إبراهيم ابن موسى اللخمي (1395هـ)، الموافقات في أصول الشريعة، شرح: عبد الله دراز، ج2، مصر: مصر المكتبة التجارية، ص 5.

¹⁵ المرجع نفسه، ج2 ص 353.

¹⁶ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 76.

¹⁷ المرجع نفسه، ص 80.

¹⁸ الشاطبي (1395هـ)، المرجع السابق، ج2، ص 355.

3.2. مقاصد تحسينية: وهي ما يكون بها كمال الأمة في نظامها فتبلغ بها مرتبة عالية في الرقي والتحضر وحسن المعاملة والمظهر فتكون أمة محترمة وذلك كمحاسن الأخلاق والعادات الفردية والجماعية¹⁹.

3. باعتبار شمولها لمجالات التشريع وأبوابه: وهي تنقسم بهذا الاعتبار إلى مقاصد عامة وخاصة وجزئية.

1.3. المقاصد العامة: وهي المعاني والحكم الملحوظة للشارع في جميع أحوال التشريع أو معظمها²⁰. ويدخل في المقاصد العامة أوصاف الشريعة (مثل الفطرة والسماحة واليسر) وغاياتها العامة (جلب المصالح ودرء المفاسد) وكل المعاني التي لا يخلو التشريع عن ملاحظتها (مثل رفع الحرج ورفع الضرر وغيرها).

2.3. المقاصد الخاصة: وهي المعاني والحكم الملحوظة للشارع في باب من أبواب التشريع، أو في جملة أبواب متجانسة مثل مقاصد الشارع في المعاملات المالية أو العقوبات أو نظام الأسرة.

3.3. المقاصد الجزئية : وهي الحكم والأسرار التي راعاها الشارع عند كل حكم من أحكامه المتعلقة بالجزئيات²¹ كالمقصد من تحريم الربا أو إباحة البيع وتحريم الخمر.

4. باعتبار تعلقها بعموم الأمة أو جماعتها أو أفرادها :

وهي بهذا الاعتبار تنقسم إلى مقاصد كلية وجزئية.

1.4. المقاصد الكلية : وهي ما كان عائداً على عموم الأمة عوداً متماثلاً وما كان عائداً على جماعة عظيمة من الأمة أو قطر²² كحماية البيضة والدين في مجملهم من الزوال والحفاظ على الجماعة.

2.4. المقاصد الجزئية: وهي المقاصد التي تعود على آحاد الأفراد أو على المجموعات الصغيرة منهم وهي التي شرعت أحكام المعاملات لحفظها²³.

¹⁹ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 81.

²⁰ المرجع نفسه، ص 47.

²¹ الفاسي، غلال (1993م)، المرجع السابق، ص 3.

²² ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 84.

²³ المرجع نفسه، ص 84.

5. من حيث مدى القطع بكون الشارع قاصداً إليها²⁴:

وبهذا الاعتبار تنقسم إلى قطعية ، ظنية ووهمية.

1.5. المقاصد القطعية: وهي المقاصد التي تثبت إما بالنص الذي لا يحتمل التأويل أو من استقراء أدلة كثيرة من الشريعة أو دل العقل أن في تحصيلها صلاحاً عظيماً وفي تفويتها ضرراً عظيماً على الأمة. ولا تكون المقاصد قطعية إلا إذا توافرت فيها شروط أربعة وهي: الثبوت والظهور والانضباط والاطراد.

2.5. المقاصد الظنية: وهي التي تثبت إما بدليل ظني من الشرع أو أن العقل يظنها مصلحة ومقصداً للشارع.

3.5. المقاصد الوهمية: وهي التي يتوهم فيها خير وصلاح بينما هي في الحقيقة على خلاف ذلك إما لخفاء ضررها أو لاشتغالها على مصلحة مرجوحة مقابل ما فيها من مفسدة عظيمة وهذا النوع مردود وباطل بلا شك.

6. باعتبار مرتبتها في القصد: وهي بهذا قسمان: مقاصد أصلية ومقاصد تبعية.

1.6. المقاصد الأصلية: وهي التي لا حظ للمكلف فيها لأنها قيام بمصالح عامة مطلقة لا تختص بحال دون حال ولا بصورة دون صورة، ولا بوقت دون وقت. إذ لو فرض اختيار العبد خلاف هذه الأمور لحجر عليه ولحيل بينه وبين اختياره فمن هنا صار مسلوب الحظ محكوماً عليه في نفسه²⁵، فالمقاصد الأصلية مقصودة بالقصد الأول، على أنه متى توفر للمكلف فيها حظ فإنما ذلك من جهة أخرى تابعة لهذا المقصد الأصلي فحسب. والمقاصد الأصلية هي الضروريات المعتبرة في كل ملة، وتنقسم إلى نوعين : ضرورية عينية وضرورية كفاية²⁶.

أولاً. ضرورة عينية: وهي الضروريات واجبة الأخذ على كل مكلف بعينه في حق نفسه، ذلك أن الشارع الحكيم قد قصد فعلها من آحاد المكلفين، فيتعين على كل مكلف أن يحفظ ضروريات نفسه اعتقاداً وعملاً، ومن جهة الدين والنفس والعقل والنسل والمال.

²⁴ المرجع نفسه، ص 85

²⁵ الشاطبي (1395هـ)، المرجع السابق، ج 2، ص 134.

²⁶ المرجع نفسه، ج 2، ص 135.

ثانيا. **ضروري كفاي:** وهي المصالح العامة التي بها استقامة المجتمع وحماية هذه الضروريات لا يتم إلا على يد جماعة تتأدى بهم هذه المصالح العامة فان الشارع قصد بها إقامة ذاك الأمر العام الضروري بغض النظر عن أعيان من يقومون به بحيث يتم الحفاظ بواسطتها على ضروريات المجتمع وذلك من جهة الدين والنفس والعقل والنسل والمال.

2.6. المقاصد التابعة: وهي المقاصد التي روعي فيها حظ المكلف، فمن جهتها يحصل له مقتضى ما جبل عليه من نيل الشهوات والاستمتاع بالمباحات وسدّ الخلات²⁷ على وجه تكون فيه هذه المقاصد تابعةً للمقاصد الأصلية ويكون تبعها للأصلي على أحد الأنحاء التالية:

أولاً. أن تكون تبعيتها الشرعية من جنس الشرط والسبب بالنسبة لحصول المطلوب فتكون بهذا مقصودة تبعاً ومطلوبة طلب الوسائل كالأمر بالصلاة أمر بها وبكل ما لا تصح الصلاة شرعاً إلا به، كتحقيق جنس سببها وشرطها. فكل هذه مقاصد تابعة للمقصد الأصلي وهو تحصيل الصلاة شرعاً.

ثانياً. أن تكون تبعيتها الشرعية باعتبارها جزءاً من المطلوب، ذلك أنّ الأمر بالماهية المركبة أمر بكل جزء من أجزائها، كالأمر بالصلاة، أمر بها وبما لا تقوم إلا به كأركانها، فإنّ طلب الصلاة يقتضي طلب كل ركن من أركانها، وإنما هي مقصودة تبعاً للمقصود الأول الذي هو تحصيل الصلاة.

ثالثاً. أن تكون تبعيتها الشرعية باعتبارها أثراً لوجود المطلوب بحيث يكون المقصد التبعي بمنزلة الثمرة الناتجة شرعاً عن تحقيق المقصود الأصلي ومثاله: مقصد العدل في البيوع والمعاملات المالية تترتب عليه مقاصد تابعة أخرى مثل: تحصيل الجماعة والتعاون والإئتلاف ونبد الشقاق والفرقة والاختلاف.

رابعاً. أن تكون تبعيتها من جهة قصد المكلف، فإنّ المكلفين عند تحصيلهم الأمر الشرعي إنما يقصدون مقاصد وقد تكون مقاصدهم هذه موافقة لمقصود الشارع²⁸ وقد لا تكون كذلك. ومثاله : الإحسان في القرض فقد يقصد به المكلف حفظ دين المقرض أو نفسه،

²⁷المرجع نفسه، ج2، ص136 و ما بعدها.

²⁸المرجع نفسه، ج1، ص251.

كما يقصد به مكلف آخر تحصيل نفع مقابله من جنس هبة الثواب في حين يقصد مكلف آخر تحصيل نفع مشروط من جنس ربا القروض فهذه المقاصد للمكلفين قد تباينت في مدى موافقتها لمقصود الشارع أو مخالفتها له وهي جميعا بهذا الاعتبار مقاصد تابعة من جهة المكلف.

7. من حيث مدى تحققها في نفسها أو نسبية ثبوتها: وهي تنقسم بهذا الاعتبار إلى مقاصد حقيقية وعرفية.

1.7. المقاصد الحقيقية: وهي التي لها تحقق في نفسها بحيث تدركها العقول السليمة إدراكاً مستقلاً عن معرفة عادة أو قانون²⁹ كإدراك كون العدل نافعاً وكون الاعتداء على النفوس ضاراً ويلحق بهذا القسم المقاصد القريبة من الحقيقية³⁰ وهي معانٍ ليس لها تحقق في ذاتها إلا أن تعلقها بالحقائق يجعل العقلاء يعتبرونها اعتبار الحقيقة وذلك كمعاملة الرضاع معاملة النسب في تحريم الزواج.

2.7. المقاصد العرفية : وهي تقسم إلى قسمين: عامة وخاصة.

أولاً. المقاصد العرفية العامة: وهي الجريات التي ألفتها نفوس الجماهير واستحسنتها استحساناً ناشئاً عن تجربة ملاءمتها لصلاح الجمهور، كإدراك كون الإحسان معنى ينبغي تعامل الأمة به وكإدراك كون عقوبة الجاني رادعة إياه عن العود إلى مثل جنايته³¹.
ثانياً. المقاصد العرفية الخاصة: وهي معان خاصة تدرك بالتجربة احتاجت الشريعة إلى اعتبارها لما تشتمل عليه من تحصيل صلاح عام أو دفع ضرر كذلك، كاعتبار القرشية في شروط الخليفة .

المطلب الثالث : فائدة العلم بمقاصد الشريعة

إن العلم بمقاصد الشريعة الإسلامية بلا شك عظيم النفع والفائدة وتتجلى جوانب أهميته فيما يلي:

²⁹ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 49.

³⁰ المرجع نفسه، ص 51.

³¹ المرجع نفسه، ص 50.

1. إنّ العلم بأسرار التشريع وحكمه يزيد المؤمن ثقة بحكمة الشارع - عز وجل - ويقوي إيمانه به وعزيمته على طاعته لما يحصل لديه من يقين بأنّ هذه الشريعة لم توضع إلاّ لتحقيق مصلحته في الدنيا والآخرة³².
2. إنّ العلم بمقاصد الشريعة يزيد العالم الفقيه تبصراً بالغايات والأهداف التي جاءت الشريعة من أجل تحقيقها فيقرب له ذلك مواقع الاجتهاد والإصابة فيما يصدر من أحكام. قال الإمام الجويني (ومن لم يتفطن لوقوع المقاصد في الأوامر والنواهي فليس على بصيرة في وضع الشريعة)³³.
3. إنّ العلم بمقاصد الشريعة يعين على استنباط الأحكام للنوازل والمستجدات من الحوادث والمسائل بم يتوافق مع روح الشريعة الإسلامية فيضمن ذلك استمرار صلاحيتها لمختلف العصور والأجيال.
4. إثراء المباحث الأصولية ذات الصلة بالمقاصد على نحو المصالح والقياس والعرف والقواعد والذرائع وغيرها.
5. إنّ العلم بمقاصد الشريعة من شأنه أن يقلص من دائرة الخلاف والنزاع الفقهي والتعصب المذهبي.
6. إنّ من ثمرات العلم بمقاصد الشريعة أنّها تعين على انتهاج نهج الوسطية في الربط بين النصوص الجزئية والمقاصد الكلية وفهم الجزئيات في ظل الكليات وعدم الجمود والتمسك بظواهر النصوص وحرفية الألفاظ أو تعطيلها والإعراض عنها بدعوى جلب المصالح.

³² البدوي، يوسف أحمد محمد (2000م)، مقاصد الشريعة عند ابن تيمية، ط1، عمان: دار النفائس، ص 103-105.

³³ الجويني، عبد الملك بن عبد الله (1400هـ)، البرهان في أصول الفقه، تحقيق: عبد العظيم ديب، ط2، القاهرة: دار الانصار، ص295.

المبحث الثاني: المصارف الإسلامية

المطلب الأول: تعريف المصارف الإسلامية لغة واصطلاحاً

أولاً. المصارف لغة جمع مصرف وهو من أصل مادة ص ر ف ولل فعل صرف في اللغة العربية معانٍ كثيرة منها: ردّ الشيء على وجهه يقال صرفه يصرفه صرفاً فانصرف، والصرف هو فضل الدرهم على الدرهم والدينار على الدينار ويطلق أيضاً على بيع الذهب بالفضة. والمصرفُ بكسر الراء على وزن مفعّل ويقصد به المكان الذي يتم فيه الصرف³⁴. وتعد كلمة مصرف العربية بديلاً عن كلمة "بنك" ذات الأصل الأوروبي وهي مشتقة من كلمة "بانكو" الإيطالية التي تعني المنضدة أو الطاولة نسبة إلى ما كان يستعمله الصرافون القدامى من مكاتب خشبية لممارسة أعمالهم في الأسواق لبيع وشراء العملات المختلفة³⁵.

ثانياً. أما في الاصطلاح فيعرف المصرف الإسلامي بأنه مؤسسة مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما تخدم مجتمع التكافل الإسلامي ويحقق عدالة التوزيع³⁶.

ويتضح من هذا أنّ المصارف الإسلامية ليست مصارف عادية تبغي الربح السريع وارضاء مؤسسيها وعملائها على حساب مصلحة المجتمع الإسلامي ولكنها مؤسسات مالية مقيّدة بمصالح الأمة وشريعة الإسلام وهي دعوة قوية وعملية لإحياء المعاملات الإسلامية. فالمصرف الإسلامي ليس وسيطاً مالياً كالمصرف التجاري في إطار علاقة الدائن والمدّين والاقتراض والإقراض بفائدة ولكن أنشطته تدور على قاعدة "الغنم بالغرم" و"الكسب والخسارة" و"الأخذ بالعطاء" مع اقتسام الربح الذي يجود به الله عز وجل بين الأطراف بنسب متفق عليها.

³⁴ ابن منظور(1990م)، المرجع السابق، ج 9، ص 189-190.

³⁵ حمود، سامي أحمد (1982)، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية، ط2، عمان: مطبعة الشرق و مكتبتها، ص31-32.

³⁶ أحمد جابر(1999م)، البنوك المركزية و دورها في الرقابة على البنوك الإسلامية، مركز صالح عبد الله الكامل، القاهرة، ص16.

المطلب الثاني: نشأة المصارف الإسلامية وتطورها

مرت المصارف عبر التاريخ بمراحل عديدة³⁷، إلا أنها لم تظهر على شكلها الحالي إلا بعد الثورة الصناعية في أوروبا وما صاحبها من تطور اقتصادي هائل، وصارت بعد ذلك تشكل عصب الاقتصاد ليس في دول الغرب فحسب بل وغزت البلاد الإسلامية مع الغزو الاستعماري وترسخت جذورها وبات الاستغناء عنها أمراً مستحيلاً. إلا أن هذه المصارف وبكل أنواعها تتبنى مبدأ الربا أساساً في تعاملاتها المالية أخذاً واعطاءً، الأمر الذي يتنافى مع تعاليم الشريعة الإسلامية التي تحرم الربا حرمة قاطعة بنصوص القرآن الكريم والسنة النبوية الصحيحة ومع ظهور الصحوّة الإسلامية أصبحت هذه المشكلة تؤرق عامة جماهير المسلمين فضلاً عن المفكرين والعلماء، فالتجّمت الجهود متضافرة إلى السّعي نحو إيجاد بديل إسلامي يسد حاجة الناس إلى المعاملات المصرفية وينأى بهم بعيداً عن الدخول في حرب خاسرة مع الله ورسوله.

وكانت البداية العملية مع "بنوك الادخار المحلية" سنة 1963م إلا أن هذه التجربة لم تعش طويلاً فسرعان ما تم إيقافها بعد ثلاث سنوات من تاريخ إنشائها، ثم أعقبتها محاولات مماثلة في باكستان ثم بنك ناصر الاجتماعي في مصر 1971م. ثم أنشئت في الأردن مؤسسة إدارة وتنمية أموال الأيتام سنة 1972م، ثم ظهر بنك دبي الإسلامي بعد ذلك سنة 1975م وبنك فيصل الإسلامي سنة 1976م والبنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار سنة 1978م وبيت التمويل الكويتي سنة 1979م.

ثم تسارعت حركة إنشاء المصارف الإسلامية بعد ذلك وهي الآن تفوق 300 مصرف إسلامي داخل البلاد الإسلامية وخارجها. وعلى الرغم من حداثة هذه التجربة نسبياً مقارنة بالمصارف التقليدية إلا أنها استطاعت أن تفرض وجودها بديل أن العديد من المصارف التقليدية الآن تقوم بفتح فروع إسلامية لها، تلتزم في تعاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية. وإلى جانب إنشاء المصارف الإسلامية ظهرت الحاجة إلى إنشاء مؤسسات أخرى مساعدة على إنجاح هذه التجربة وأولها الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية الذي أنشئ سنة 1977م ثم

³⁷ أنظر حمود(1982)، المرجع السابق، ص 51.

إنشاء المعهد الدولي للبنوك الإسلامية والاقتصاد الإسلامي بقبرص سنة 1981م ثم إنشاء الهيئة العليا للفتوى والرقابة الشرعية سنة 1983م³⁸.

المطلب الثالث: أسس وأهداف المصارف الإسلامية

تبنى المصارف الإسلامية أهدافاً محددة تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية وما تصبو إليه من عمارة الأرض وإقامة مجتمع المتقين كما أن عليها مسؤوليات محددة لضمان بلوغ هذه الأهداف. ويمكن إيجاز الأهداف التي تسعى المصارف الإسلامية لتحقيقها فيما يلي:

أولاً. إيجاد البديل الإسلامي لكافة المعاملات الربوية لرفع الحرج عن المسلمين وامتنالاً لأوامر الله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ﴾³⁹، ومن ثم التعامل بالمعاملات المالية وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً. تنمية وتثبيت القيم العقدية والخلق الحسن والسلوك السوي لدى العاملين والمتعاملين مع المصرف الإسلامي وذلك بتطهير هذا النشاط من الفساد والتأكيد على المناخ العقدي للمعاملات والقدوة الصالحة التي يحتذى بها، فمن خلال معاملات هذه البنوك وسلوكها المنضبط القويم المتماشي مع الأحكام والمبادئ الشرعية، تشكل هذه البنوك نموذجاً طيباً يمثل الإسلام تمثيلاً عملياً صحيحاً ويعمل على نشره في صورته الحقيقية امتثالاً لقوله تعالى: ﴿أَفَمَنْ أَسَّسَ بُنْيَانَهُ عَلَى تَقْوَىٰ مِنَ اللَّهِ وَرِضْوَانٍ خَيْرٌ أَمْ مَنْ أَسَّسَ بُنْيَانَهُ عَلَىٰ شَفَا جُرُفٍ هَارٍ فَانْهَارَ بِهِ فِي نَارِ جَهَنَّمَ وَاللَّهُ لَا يَهْدِي الْقَوْمَ الظَّالِمِينَ﴾⁴⁰.

ثالثاً. تنمية الوعي الادخاري والحث على عدم الاكتناز وتشجيع الاستثمار وذلك بتوفير الأوعية الادخارية المناسبة وإتاحة فرص استثمارية جديدة وابتكار صيغ للخدمات الاستثمارية لتناسب مع مختلف أفراد المجتمع وفئاته.

رابعاً. توفير الأموال لأصحاب الأعمال والمستثمرين من الأفراد والمؤسسات الذين لديهم القدرة على استثمارها في مجالات إنتاجية تخدم المجتمع.

³⁸ أحمد جابر (1999م)، المرجع السابق، ص 13.

³⁹ سورة آل عمران، الآية: 130.

⁴⁰ سورة التوبة، الآية: 109.

خامساً. تحقيق التنسيق والتعاون والتكامل بين مختلف الوحدات الاقتصادية في المجتمع والتي تسير وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك بغية رفع مستوى الكفاءة والأداء فيها وتذليل العقبات التي تعترضها وتوفير سبل النجاح لها.

سادساً. إبراز المصارف الإسلامية في السوق المصرفي القائم من خلال تحقيق الانتشار الجغرافي لخدمات وأعمال البنك، توسيع قاعدة المتعاملين مع البنك مما يدفع لفتح فروع جديدة في مختلف المناطق لدعم نشاطه ومد خدماته مما يساهم في دفع الاستثمارات والترويج لمشروعات ذات جدوى اقتصادية⁴¹.

المطلب الرابع: وظائف المصارف الإسلامية

تمارس المصارف الإسلامية جميع أوجه النشاط المصرفي المعروفة أو المستحدثة وسائر عمليات التمويل المنظمة على غير أساس الربا وتنقسم هذه الأعمال والخدمات إلى ما يلي⁴²:

1. قبول الودائع والحسابات: تقبل المصارف الإسلامية الودائع ضمن ثلاث فئات أساسية:

1.1. الحسابات الجارية وحسب الطلب: وتستخدم هذه الحسابات للعملاء للإيداع والسحب منها بموجب شيكات أو أوامر دفع ولا تشارك هذه الحسابات في أرباح الاستثمار ولا تتحمل مخاطره⁴³.

2.1. حسابات الاستثمار المشترك: وتقبل المصارف هذه الودائع في حسابات الاستثمار المشترك على أساس اعتبارها وحدة واحدة وباعتبار الأموال المودعة شريكة في الأرباح المتحققة في السنة المالية الواحدة كما تتحمل هذه الحسابات مخاطر الاستثمار. وتقوم المصارف بتقسيم هذه الحسابات إلى أنواع التسميات المعتمدة والأسس الإفرادية لأنواع هذه الودائع، إلا أنها تحكمها شروط الاستثمار الشرعية الواحدة.

⁴¹ انظر : أحمد جابر (1999م)، المرجع السابق، ص 9-10.

عبد السميع المصري (1988م)، المصرف الإسلامي علمياً وعملياً، ط1، القاهرة: مكتبة وهبة، ص 44.

⁴² خالد امين عبد الله، حسين سعيد سعيان (2008م)، العمليات المصرفية الإسلامية، ط1، الأردن: داروئل للنشر، ص 37.

⁴³ خصاونة، أحمد سليمان (2008م)، المصارف الإسلامية: مقررات لجنة بازل، تحديات العولمة، استراتيجية مواجهتها، ط1، عمان: جدارة للكتاب العالمي، ص 71 وما بعده.

3.1. حسابات الاستثمار المخصص: وهي الحسابات التي يقبلها البنك من المودعين لتستثمر في مشروع معين أو تجارة معينة ويكون لأصحابها الغنم وعليهم الغرم، لأن العميل يقرر في هذا النوع من الودائع نوع الاستثمار وطبيعته، ويرتبط استرداد هذه الودائع باسترداد المبالغ المستثمرة في المشروع المحدد ويكون للبنك حصة من الأرباح المتحققة ويتحمل العميل وحده مخاطرها.

2. الاستثمارات

تستثمر المصارف الإسلامية أموالها في قنوات استثمارية متعددة، نوجزها فيما يلي⁴⁴:

1.2. المضاربة: حيث يقدم المصرف التمويل اللازم إما كلياً أو جزئياً لشخص آخر كي يقوم بعملية تجارية محددة ثم يتم في نهاية العمل اقتسام الأرباح أو الخسائر حسب الآراء الفقهية المعتمدة.

2.2. المشاركة: وهي نوعان:

أولاً. مشاركة دائمة: يقتسم فيها المصرف الأرباح والخسائر مع شريكه حسب حصة كل واحد منهم.

ثانياً. مشاركة متناقصة: تكون بدخول المصرف بصفة شريك ممول - كلياً أو جزئياً - في مشروع ذي دخل متوقع، وذلك على أساس الاتفاق مع الشريك الآخر بحصول المصرف على حصة من صافي الدخل المتحقق مع احتفاظ المصرف بالجزء المتبقي أو أي قدر منه ليخصص لتسديد أصل التمويل وهكذا حتى سداد كامل التمويل.

3.2. المrabحة: حيث يقوم المصرف بشراء بضاعة يطلبها العميل ثم يقوم ببيعها له بعد تملكها بربح متفق عليه سلفاً.

4.2. الاستثمار المباشر: تقوم المصارف بالاستثمار المباشر سواء بشراء عقارات أو سيارات أو آلات أو غيرها ثم يقوم بتأجيرها والحصول على عائد منها، كما يمكنها أن تقوم بالبيع والشراء لهذه الممتلكات.

⁴⁴ خصاونة (2008م)، المرجع السابق، ص 80 و ما بعده.

5.2. التأجير المنتهي بالتمليك: وتطبق عادة على العقارات والسفن والآليات وغيرها حيث يتم شراؤها ثم تأجيرها بحيث يملكها العميل في نهاية مدة الإيجار حسب الترتيبات الشرعية الخاصة بمثل هذه الاستثمارات.

3. خدمات مصرفية أخرى: بالإضافة إلى ما سبق تقدم المصارف الإسلامية خدمات أخرى متنوعة منها⁴⁵:

أولاً. تأدية الشيكات وتقاصها، وتحصيل الأوراق التجارية وتحويل الأموال في الداخل والخارج وفتح المعتمدات المستندية وإصدار الكفالات المصرفية، كما تقدم خدمة بطاقات الائتمان وبيع وشراء الشيكات السياحية وغير ذلك من الخدمات.

ثانياً. تأجير الصناديق الحديدية وإدارة الممتلكات.

ثالثاً. إعداد الدراسات اللازمة لحساب المتعاملين مع البنك وغيرهم في مجال الاستثمارات الخاصة وتقديم المعلومات والاستشارات المختلفة.

رابعاً. تقوم بعض البنوك الإسلامية ببيع وشراء السبائك الذهبية والعملات الأجنبية وإصدار شيكات بها.

خامساً. تقوم بدور الوكيل في بيع وشراء الأسهم وشهادات الاستثمار وما في حكمها من أوراق مالية.

سادساً. تقدم بعض الخدمات الاجتماعية للمواطنين كصندوق القرض الحسن والودائع التجارية.

⁴⁵ خصاونة (2008م)، المرجع السابق، ص77.

الفصل الثالث:

مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

الفصل الثالث:

مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

مقدمة

يتناول هذا الفصل بنوع من الإسهاب المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية كحفظ الأموال وثباتها ورواجها ووضوحها والعدل فيها مع سرد الأدلة المؤسسة لها من القرآن والسنة.

المبحث الأول: مقصد حفظ المال

يعد المال عصب الحياة ووقودها، إذ لا يتصور حفظ الدين أو النفس أو العقل أو النسل إلا به، ولهذا تقرر عند العلماء أنّ حفظ الأموال يعد من كليات الشريعة الراجعة الى قسم الضروري¹.

والمقصد الأهم في ذلك هو حفظ أموال الأمة حتى تكون قوية مهابة بين الأمم، يقول ابن عاشور: "إنّ المقصد الأهم هو حفظ مال الأمة وتوفيره لها وأنّ مال الأمة لما كان كلاً مجموعياً فحصول حفظه يكون بضبط أساليب إدارة عمومها، وبضبط أساليب حفظ أموال الأفراد وأساليب إدارتها ... لأنّ منفعة المال الخاص عائدة إلى المنفعة العامة لثروة الأمة"². ويتم حفظ أموال الأفراد والأمة بأحد وجهين: الأول - حفظه من جهة الوجود، والثاني - حفظه من جهة العدم³.

وفيما يلي تفصيل القول في كل وجه على حده:

المطلب الأول: حفظ المال من جهة الوجود

والمقصود بحفظه من هذه الجهة هو الأخذ بأسباب تحصيله ودخوله في الأملاك وتنميته واستثماره لسدّ حاجات الأمة والأفراد⁴ ويتم ذلك بطريقتين أساسيتين هما التملك والاكتساب.

¹ الشاطبي (1395هـ)، المرجع السابق، ج2، ص 8.

² ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 167.

³ الشاطبي (1395هـ)، المرجع السابق، ج2، ص 5.

1. التملك

1.1. مفهومه: التملك لغة هو احتواء الشيء والاستبداد به⁵.

أما في الاصطلاح فقد عرفه ابن عاشور بأنه : " تمكن الإنسان شرعاً من الانتفاع بعين أو منفعة من تعويض ذلك أو من الانتفاع به أو اسقاطه للغير"⁶. والملاحظ أنّ هذا التعريف يشمل التعريف اللغوي وبفنده، إذ أنّ الانتفاع بالعين أو المنفعة من حيث استحقاق العوض عنها في حال الاعتداء عليها وأيضاً استعمالها واستخدامها والاستفادة منها لا يتم إلا لمن كان مستبداً بالشيء محتوياً له إلا أنّ القيد الذي ذكره ابن عاشور وهو قوله "شرعاً" فهذا القيد يخرج من الملك الاستبداد بالمال ظلماً وأخذه من غير وجه حق كالاغتصاب وأكل أموال اليتامى والسرقة وغيرها من أنواع الظلم.

2.1. الأموال المتملكة

تنقسم الأموال المتملكة في الشريعة الإسلامية إلى ثلاثة أقسام⁷:

أولاً. القسم الأول: الأموال الخاصة

ويقصد بها الأموال المضافة إلى أصحابها، وهذا النوع من الأموال هو حق خالص للذي اكتسبه بطريق شرعي سواء كان فرداً واحداً أو جماعة خاصة من الأمة. وقد أقرت الشريعة الإسلامية الملكية الخاصة للأموال باعتبارها أمراً فطرياً قد عرفته البشرية منذ الأزل وقد وردت إضافة الأموال إلى أهلها في خطاب الشارع عز وجل حيث قال: ﴿وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾⁸. وقوله : ﴿حُذِّ مِنْ أَمْوَالِهِمْ صَدَقَةً تُطَهِّرُهُمْ وَتُزَكِّيهِمْ بِهَا وَصَلَّ عَلَيْهِمْ إِنَّ صَلَاتَكَ سَكَنٌ لَهُمْ﴾⁹. وكذلك في أحاديث النبي صلى الله عليه وسلم حيث نجد قوله: "لا يحل مال امرئ مسلم إلا بطيب

⁴ المرجع نفسه، ج2، ص5.

⁵ ابن منظور (1990م)، المرجع السابق، ج10، ص492.

⁶ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص171.

⁷ انظر: عبد الحميد محمود (1985م)، الملكية و ضوابطها في الإسلام: دراسة مقارنة مع أحدث التطبيقات العلمية المعاصرة، ط1،

القاهرة: مكتبة وهبة، ص96.

⁸ سورة البقرة، الآية: 188.

⁹ سورة التوبة، الآية: 103.

نفسٍ منه" ¹⁰ وقوله "إنّ أموالكم وأعراضكم عليكم حرام كحرمة يومكم هذا في شهركم هذا في بلدكم هذا" ¹¹.

إلا أنّ الملكية الخاصة للأموال لها في الشريعة الإسلامية ضوابط لا بد من التقيد بها وأيضاً عليها التزامات لا بد من تأديتها. فعلى الجملة ينبغي أن يكون التملك بطريق مشروع لأمر مشروع، مباح تملكه والانتفاع به ومالكه حرية التصرف فيه شرط أن لا يلحق ضرراً بنفسه أو غيره فإن خرج تصرفه عن الإصلاح إلى الإفساد بطل ومنع منه شرعاً. كالسفيه الذي يضيع ماله والفاسق الذي يسعى لنشر الفساد بماله، كما ينبغي على المالك أن يؤدي حق من له الحق في هذا المال كالنفقة الواجبة والزكاة، فإن امتنع من ذلك طوعاً أُجبر عليه كرهاً. ولا يخفى ما في تشريع الملكية الخاصة من حكمة، ذلك أنّ مالك المال هو أحرص الناس على الذود عن ماله والدب عنه وهو أحرصهم على استنائه واستكثاره، فبتشريع الملكية الخاصة تعلوا همم الملاك في الاستثمار والتعمير مما يساهم في إثراء الأمة وبه يحصل حصول الكل بحصول أجزاءه ¹². كما أنّ في هذا التشريع تنظيمًا لمعاملات الناس وصوناً لها من التهاجر والتقاتل، أضف إلى ذلك أنّ المال الذي يعرف صاحبه يكون مهاب الجانب مصوناً عن أيدي العابثين بخلاف المال السائب الذي لم يعرف له صاحب فهو عرضة للهلاك.

ثانياً. القسم الثاني: الأموال العامة

وهي الأموال التي يعود نفعها على عموم الأمة، فهي مشتركة بين جميع أفرادها على حدّ سواء وتسمى أيضاً بـ"مال الله" لأنها لا تخص شخصاً أو جماعة معينة بل يحق لكل فرد من أفراد الأمة الاستفادة منها على نحوٍ لا يضر بغيره بحال. ويدخل في هذا النوع من الأموال : المياه العظيمة من أنهارٍ وبحارٍ والمراعي والغابات والشوارع والطرق أو ما يصطلح عليه اليوم بالمرافق العمومية. كما تشمل الأموال العامة ما يخصصه ولي الأمر لأجل المصلحة العامة، كما فعل رسول الله صلى الله عليه وسلم بأراضي بني النضير وفدك حيث خصصها لمصلحة

¹⁰ البيهقي، السنن الكبرى، كتاب الغضب، باب من غضب لocha فأدخله في سفينة أو بنى عليه جداراً، رقم 11218.

¹¹ البخاري، صحيح البخاري، كتاب الحج، باب الخطبة أيام منى، رقم 1652.

¹² ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 79.

المسلمين. وكذلك فعل عمر بن الخطاب حين حمى الرذة والشرف وأيضاً أرض السواد في العراق حيث جعلها لمصلحة أجيال المسلمين المقبلة¹³.

وقد استثنيت الأموال العامة من الملكية الخاصة لمسيس حاجة الناس إليها، إذ لا غنى لهم عنها، كما أنّ في تخصيص ملكيتها ضرراً بالغاً لما قد ينتج عنه من التضيق والخرج، ويشهد لهذا الاستثناء قول النبي صلى الله عليه وسلم: "المسلمون شركاء في ثلاث الماء والكلاء والنار"¹⁴.

وتترتب مسؤولية حفظ هذه الأموال العامة على جماعة المسلمين من جهة وعلى الدولة من جهة أخرى، فواجب جماعة المسلمين حفظ المال العام بحسن استغلاله والانتفاع به بوجه لا يؤدي إلى إتلافه أو الإضرار به، أما مسؤولية الدولة فتتمثل في حفظه ورعايته من التعدي عليه وتنظيم كيفية الانتفاع به بين الناس والتدخل لفض النزاعات التي قد تنشأ بينهم.

ثالثاً. أموال الدولة

وتسمى أيضاً بيت مال المسلمين وهي "أموال مرصودة لإقامة مصالح طوائف من الأمة غير معينين"¹⁵.

ولبيت المال موارد ومصارف، فأما موارده فهي أموال الزكاة والغنائم والفئ والخراج والجزية والصدقات الجارية وكل مال ضائع لم يعرف له صاحب فهو يضم إلى مال المسلمين وكذلك الميراث الذي ليس له وارث.

وأما مصارفه فتختلف باختلاف المورد وقد بينها الله سبحانه وتعالى في كتابه العزيز جملةً وتفصيلاً.

أ. مصارف الزكاة: قال تعالى: ﴿إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَارِمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَإِنَّ السَّبِيلَ فَرِيضَةٌ مِنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ﴾¹⁶.

¹³ انظر، عبد الحميد محمود، المرجع السابق، ص 96-99.

¹⁴ ابن ماجه، سنن ابن ماجه، كتاب الرهون، باب المسلمون شركاء في ثلاثة، رقم 11005.

¹⁵ ابن عاشور(2006م)، المرجع السابق، ص 167.

¹⁶ سورة التوبة، الآية: 60.

ب . مصارف الغنائم والفئ والخراج

قال تعالى: ﴿وَمَا أَفَاءَ اللَّهُ عَلَى رَسُولِهِ مِنْ أَهْلِ الْقُرَى فَلِلَّهِ وَلِلرَّسُولِ وَلِذِي الْقُرْبَىٰ وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسَاكِينِ وَإِنَّ السَّبِيلَ كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ﴾¹⁷.

وقال أيضاً: ﴿وَاعْلَمُوا أَنَّمَا غَنِمْتُمْ مِنْ شَيْءٍ فَإِنَّ لِلَّهِ خُمُسَهُ وَلِلرَّسُولِ وَلِذِي الْقُرْبَىٰ وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسَاكِينِ وَإِنَّ السَّبِيلَ إِنْ كُنْتُمْ آمَنْتُمْ بِاللَّهِ وَمَا أَنْزَلْنَا عَلَىٰ عَبْدِنَا يَوْمَ الْفُرْقَانِ يَوْمَ التَّقَىٰ الْجَمْعَانِ وَاللَّهُ عَلَىٰ كُلِّ شَيْءٍ قَدِيرٌ﴾¹⁸.

ج . وما بقي من موارد بيت المال يصرف في مصالح المسلمين كافة كبناء المساجد والمدارس واتخاذ العدد الحربية وبناء الحصون وشق الطرق واقامة الجسور والقناطر وغيرها مما فيه مصلحة الأمة.

3.1. أسباب التملك

للتملك في الشريعة الإسلامية أسباب نذكرها فيما يلي:

أولاً. الاختصاص: وهو الأصل الأصل في التملك والمقصود به أن يعتمد الإنسان إلى إحراز المباحات والاستيلاء عليها¹⁹ وقد كان هذا من أصول الحضارات البشرية فأقره الإسلام في مثل إحياء الموات والصيد والاحتطاب واستخراج ما في بطن الأرض وباقي المباحات.

ثانياً. العمل في الشيء مع مالكه: وذلك بأن يقوم غير صاحب المال في مال غيره ليحصل بعمله جزءاً من انتاج ذلك المال ليكون بذلك ملكاً خالصاً له كالمغارة والمساقاة والمزارعة والقراض والجعل.

ثالثاً. التنازل عن الملكية للغير: كالتبرعات فهي تشمل الصدقات والهبات والهدايا والمهر وغيرها من أوجه الخير والمعروف.

رابعاً. الميراث: وهو انتقال المال من المتوفى إلى ورثته الشرعيين ويلحق بذلك الوصية²⁰.

¹⁷ سورة الحشر، الآية: 7.

¹⁸ سورة الأنفال، الآية: 41.

¹⁹ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 169-170.

²⁰ علي الخفيف (1996م)، الملكية في الشريعة الإسلامية، (د.ط)، القاهرة: دار الفكر العربي، ج 2، ص 218.

2. التكسب

1.2. مفهومه

الكسب لغة طلب الرزق²¹ وفي الاصطلاح يعرفه ابن عاشور بأنه " معالجة إيجاد ما يسد الحاجة إما بعمل البدن أو بالمرضاة مع الغير"²². فالتكسب إذاً هو السعي إلى تحصيل المال لسدّ متطلبات الحياة من ضرورات وحاجيات وتحسينيات ويتم ذلك إما بعمل الإنسان ببدنه وكسبه أجرٌ عليه أو أن يوظف ماله بنوع من أنواع الشراكة أو مضاربة بأن يكون المال من طرف والعمل من طرف آخر، وهو بهذا المعنى يشمل كلاً من عمليتي الإنتاج والاستثمار.

2.2. أصوله: وللتكسب أصول ثلاثة وهي : الأرض والعمل ورأس المال.

أولاً. الأرض: ويقصد بها جميع الموارد الطبيعية التي سخرها الله سبحانه وتعالى لعباده وقد عبر ابن عاشور عن ذلك بقوله: "ما يصل إليه الإنسان في الكرة الأرضية بما فيها من بحارٍ وأوديةٍ ومعادن ومنابع مياه وغيرها"²³، قال تعالى: ﴿هُوَ الَّذِي جَعَلَ لَكُمُ الْأَرْضَ ذُلُولًا فَامْشُوا فِي مَنَاكِبِهَا وَكُلُوا مِنْ رِزْقِهِ﴾²⁴.

وقد عدت الأرض أصلاً من أصول التكسب لأنّ من دونها لا يملك الإنسان أن ينتج شيئاً، إذ لا بد له من تسخير ما خلق الله له من موارد سواء من سطح التراب الذي هو منبع الشجر والحبّ والمرعى ومنبع المياه العذبة أو باطنها الذي يحوي أنواع المعادن والنفط والغاز الطبيعي أو البحار بما تشتمل عليه من ثروة سمكية ومن اللآلئ والمرجان وغيرها. قال تعالى: ﴿فَلْيَنْظُرِ الْإِنْسَانُ إِلَى طَعَامِهِ ، أَنَا صَبَبْنَا الْمَاءَ صَبًّا ، ثُمَّ شَقَقْنَا الْأَرْضَ شَقًّا ، فَأَنْبَتْنَا فِيهَا حَبًّا ، وَعَبْنَا وَقْضِيًّا ، وَزَيْتُونًا وَنَخْلًا ، وَحَدَائِقَ غُلْبًا ، وَفَاكِهَةً وَأَبًّا ، مَتَاعًا لَكُمْ وَلِأَنْعَامِكُمْ﴾²⁵.

²¹ ابن منظور (1990م) ، المرجع السابق، ج 1 ص 716.

²² ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 171.

²³ المرجع نفسه، ص 181.

²⁴ سورة الملك، الآية: 15.

²⁵ سورة عبس، الآية: 24-32.

فبتسخير الإنسان لهذه النعم يحقق مقصداً من أهم المقاصد وهو الاستخلاف الذي أراده الله سبحانه وتعالى من بنى آدم لأرضه. قال تعالى: ﴿وَإِذْ قَالَ رَبُّكَ لِلْمَلَأِكَةِ إِنِّي جَاعِلٌ فِي الْأَرْضِ خَلِيفَةً﴾²⁶.

ثانياً. العمل: وهو السبيل لاستخراج معظم منافع الأرض ويقصد به كل جهد بدني أو ذهني يبذله الإنسان قصد تحصيل المال واستخراج المنافع، وقوامه أمران: سلامة العقل وصحة البدن.

أ. سلامة العقل: للتمكن من حسن التدبير والتفكير في طرق الكسب المناسبة وذلك باتباع أحسن الطرق والأساليب واختيار الأحوال المناسبة للإصدار عند الشعور بالطلب والجلب عند ميسر الحاجة إلى ما يجب جلبه والادخار عند ركود الأسعار وغيرها من التدابير التي في الحقيقة لا تحتاج إلى عقل سليم فحسب بل تحتاج أيضاً إلى حكمة وحنكة وذكاء وخبرة ليسير العمل على أكمل وجه.

ب. صحة البدن: للتمكن من تنفيذ المخططات، إذ لا يمكن للبدن السقيم أن يقوم بعمله على أكمل وجه خاصة منه ما يحتاج إلى جهد عضلي كاستعمال الآلات واستخدام الحيوان وغرس الأرض وزرعها والسفر لجلب الأقوات والسلع وغيرها. وقد اهتم الإسلام بصحة الأبدان فجعل حفظ النفس من الضروريات الخمس وهياً لها من الأسباب ما يحفظها وجوداً وعدمًا.

ج. رأس المال: و"هو مال مدخر معدّ للإنفاق فيما يجلب أرباحاً"²⁷ كتمويل المشاريع التجارية والصناعية والزراعية وهو وسيلة لإدامة عملية الإثراء للفرد والأمة، وقد عدّه ابن عاشور من أصول التكسب لكثرة الاحتياج إليه لأنه إذا لم يوجد رأس المال فإنّ العامل لا يأمن أن يصيبه عجز يمنعه من مواصلة العمل فتقطع عنه أسباب التكسب. ويدخل في رأس المال كل الأموال النقدية والعينية كالعقارات وآلات الإنتاج والمواد الأولية²⁸.

²⁶ سورة البقرة، الآية: 30.

²⁷ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص172.

²⁸ المرجع نفسه، ص172.

المطلب الثاني: حفظ المال من جانب العدم

والمقصود بحفظ المال من هذا الجانب هو صونه ونفي الفساد عنه، وقد اتخذت الشريعة الإسلامية جملة من التدابير والوسائل الكفيلة بذلك كمنع أكل المال بالباطل ومنع الإضرار بالأموال وإضاعة المال وتبذيره كما فرضت عقوبات زاجرة على من تعدى حدود الله في الأموال. وفيما يلي تفصيل كل وسيلة على حدة:

1. منع أكل أموال الناس بالباطل

قال تعالى: ﴿وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾²⁹. وقال أيضاً: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا﴾³⁰.

وقد فسر الإمام ابن عاشور معنى الأكل في هاتين الآيتين بقوله: "والأكل حقيقة هو إدخال الطعام إلى المعدة من الفم، وهو هنا استعارة للأخذ بقصد الانتفاع دون الإرجاع لأن ذلك يشبه الأكل من جميع جهاته ولذلك لا يطلق على إحراق مال الغير إسم الأكل، ولا يطلق على القرض والوديعة إسم الأكل"³¹. و"الباطل إسم الفاعل من الفعل بطل إذا ذهب ضياعاً وخسراً أي بدون وجه"³². وعرفه ابن العربي قائلاً: "الباطل ما لا فائدة فيه ففي المعقول هو عبارة عن العدم وفي المشروع عبارة عما لا يفيد مقصوداً"³³، وعليه فالمقصود بأكل المال بالباطل هو أخذه من أصحابه دون وجه حق ودون طيب نفس منهم، فقد جاء في حديث النبي صلى الله عليه وسلم: "لا يحل مال امرئ مسلم إلا بطيب نفس"³⁴ وقال أيضاً: "لا يحل للرجل أن يأخذ عصا أخيه بغير طيب نفسه"³⁵. وقال أيضاً: "كل المسلم على المسلم حرام دمه وماله وعرضه"³⁶.

²⁹ سورة البقرة، الآية: 188

³⁰ سورة النساء، الآية: 29.

³¹ ابن عاشور، محمد الطاهر (2000م)، تفسير التحرير والتنوير، ج2، بيروت: مؤسسة التاريخ، ص187.

³² المرجع نفسه، ج2، ص189.

³³ ابن العربي (1972م)، أحكام القرآن، تحقيق: علي محمد البجاوي، ج1، بيروت: دار المعرفة، ص97.

³⁴ سبق تخريجه.

ولأكل أموال الناس بالباطل صور عديدة فهو يشمل كل أنواع الأخذ التي لا تحقق مقاصد الشريعة في إعطاء الحقوق لأهلها سواء كان ذلك ظلماً وعدواناً كالسرقة والغصب وأكل مال المستضعفين من اليتامى والنساء، أو غشاً وخداعاً كالتطفيف في الكيل والميزان، والغش والغرر في أنواع البيوع والمعاملات المالية، أو بالتراضي على باطلٍ بينه الشرع كالربا والرشوة والقمار والميسر وما شابههما، فكل هذه الصور محرمة لما تفضي إليه من الغبن والظلم وبخس الحقوق ونقص الأمن والتنازع بين الناس.

2. منع الإضرار بالأموال

يعد حديث النبي صلى الله عليه وسلم: "لا ضرر ولا ضرار"³⁷ أصلاً من أصول الشريعة الكلية التي تمنع الضرر مطلقاً وفي جميع المجالات ولا شك أنّ الأموال من أعظم الأبواب تعرضاً للضرر لما جبلت عليه النفوس من المشاحة فيها، فكان لابد من إعمال هذا الأصل فيها حفظاً لأموال الناس وقطعاً لأسباب المنازعات والخلافات بينهم. ويشهد لهذا الأصل نصوص من الكتاب والسنة، حيث قال تعالى: ﴿وَلَا تُمَسِّكُوهُمْ ضِرَارًا لِّتَعْتَدُوا﴾³⁸ وقال أيضاً: ﴿وَلَا تُضَارُّوهُمْ لِّتَضَيِّقُوا عَلَيْهِمْ﴾³⁹، أما في باب المعاملات المالية فقد ورد نهي تعالى عن إلحاق الضرر بالكاتب والشهيد عند توثيق العقود: ﴿وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ﴾⁴⁰. كما ورد في باب الوصية قوله تعالى: ﴿مَنْ بَعْدَ وَصِيَّةٍ يُوصَىٰ بِهَا أَوْ دَيْنٍ غَيْرَ مُضَارٍّ وَصِيَّةً مِنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَلِيمٌ﴾⁴¹. ففي هذه الآية ينهي الله سبحانه وتعالى عن إلحاق الضرر بالورثة، سواء بتجاوز الموصي بوصيته ثلث ماله المنهي عنه نصاً أو أن يقصد الموصي بوصيته الإضرار بالورثة دون قصد التقرب من الله. كما يؤيد أصل تحريم الضرر والضرار ما ورد عن

³⁵ البيهقي، السنن الكبرى، كتاب الضحايا، جامع أبواب ما لا يحل أكله وما يجوز للمضطر من الميتة وغير ذلك، باب تحريم أكل مال الغير بغير إذنه، 19027.

³⁶ مسلم، صحيح مسلم، كتاب البر والصلة والآداب، باب تحريم ظلم المسلم وخذله واحتقاره ودمه وعرضه وماله، رقم 2564.

³⁷ مالك، الموطأ، كتاب الأفضية، باب القضاء في المرفق، رقم 1461.

³⁸ سورة البقرة، الآية: 231.

³⁹ سورة الطلاق، الآية: 6.

⁴⁰ سورة البقرة، الآية: 282.

⁴¹ سورة النساء، الآية: 12.

رسول الله صلى الله عليه وسلم: "كل المسلم على المسلم حرام دمه وماله وعرضه"⁴²، فحرمة مال المسلم كحرمة دمه وعرضه لا يجوز الإعتداء عليه أو إلحاق الضرر به من أي الجهات كانت.

جاء في لسان العرب لابن منظور أن المقصود بالضرر "إلحاق مفسدة بالغير أما الضرر فهو مقابلة الضرر بالضرر"⁴³ أي على سبيل الانتقام والثأر بغير الحق. وكلا الوجهين منفيان والمعنى: "أن لا يضر الرجل أخاه ابتداءً ولا انتهاءً"⁴⁴ والضرر المقصود دفعه عن الأموال إما أن يكون واقعاً بها أو أن يكون متوقعاً حدوثه⁴⁵.

أما ما كان واقعاً فيجب إزالته طبقاً للقاعدة الشرعية الفقهية: "الضرر يزال" أما ما كان متوقعاً حدوثه "فيدفع بقدر الإمكان"، ولكن ينبغي مراعاة أنّ "الضرر لا يزال بمثله" كما أنّ "الضرر الأشد يزال بالضرر الأخف"⁴⁶. ولدفع الضرر الواقع والمتوقع عن الأموال سطرت الشريعة أحكاماً عديدة نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر:

أولاً. إثبات حق الشفعة للجار أو الشريك رفعاً للضرر عنه.

ثانياً. إثبات الخيارات بأنواعها في عقود المعاوضات منعاً لوقوع الضرر على أحد المتبايعين كخيار الشرط وخيار العيب.

ثالثاً. تحريم الاحتكار لما يسببه من ضرر جسيم بالمستهلكين الذين هم في أمس الحاجة إلى السلعة التي هي غالباً من الأقوات.

رابعاً. تحريم بعض أنواع البيوع واعتبارها بيعاً فاسداً لما تشتمل عليه من الإضرار بالمستهلكين، كبيع الحاضر للبادي وبيع تلقى الركبان وبيع النجش، فكل هذه البيوع تفضي إلى إغلاء الأسعار مما يضر بالمستهلكين العاجزين عن الوصول إلى هذه السلع مع مسيس

⁴² سبق تخرجه.

⁴³ ابن منظور (1990م)، المرجع السابق، ج 2، ص 44.

⁴⁴ ابن نجيم (1983م)، الاشباه والنظائر، ومعه نزهة النواظر على الاشباه والنظائر لابن عابدين، ط1، تحقيق: محمد مطيع الحافظ، دمشق: دار الفكر، ص94.

⁴⁵ الشاطبي (1395هـ)، المرجع السابق، ج2، ص7.

⁴⁶ الزرقا، مصطفى أحمد (1998م)، المدخل الفقهي العام: إخراج جديد بتطوير في الترتيب والتبويب، وزيادات، ج2، ط1، دمشق: دار القلم، ص978.

حاجتهم إليها. وكذلك بيع الرجل على بيع أخيه فهو منهى عنه لما فيه من الجشع والطمع والإضرار بالمشتري بعد لزوم العقد فهذا ضرب من الخيانة، قال تعالى: "وأوفوا بالعقود".

خامساً. ومن صور دفع الضرر عن الأموال إجازة التسعير في حالة الغلاء الفاحش الناتج عن جشع التجار واحتكارهم للسلع، فقد جاء في الهداية شرح البداية ما نصه: "ولا يجوز للسلطان أن يسعر على الناس لقوله صلى الله عليه وسلم: "لا تسعروا فإن الله هو المسعّر". فلا ينبغي للإمام أن يتعرض لحقه إلا إذا تعلق به دفع ضرر العامة". ففي مثل هذه الحالة يجوز للسلطان أن يُسعّر بالحق بحيث لا يضر بالبائع ولا بالمشتري لأن "الضرر لا يزال بمثله"⁴⁷.

سادساً. تشريع الضمان، فهو من أهم تطبيقات قاعدة "الضرر يزال" وهو من الوسائل التي تحفظ المال المعصوم لأصحابه حيث أنّ من أتلّف مالا لغيره وجب عليه تعويضه والأصل في ذلك ضمان المثلي بالمثل والقيمي بالقيمة⁴⁸، ولا تخفى ما في هذا التشريع من حكمة وإضافة إلى كونه رفعا للضرر الواقع بأموال الناس فهو أيضاً صون لها مما هو متوقع، إذ أنّ الإنسان إذا علم أنه سيعوض ما أتلّفه فإنّه سيحرص على مال غيره كحرصه على ماله الخاص. ولا يراعى في الحكم بالضمان أن يكون المتلّف عامداً أو مخطئاً لأنّ "الاضطرار لا يبطل حق الغير"⁴⁹ وهذا من تمام عدالة الشريعة الإسلامية، فمال الغير معصوم والعدل يقتضي أن يلحق النقص بمال من تسبب في الإتلاف لا غيره. ويشمل حكم الضمان المال المغصوب أيضاً، قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "على اليد ما أخذت حتى تؤديه"⁵⁰ وعليه فإنّ من غصب شيئاً فعليه ردّ عينه ما دامت باقية، فإن استحال الأمر أو تعذر لزمه بدله حسب القاعدة "القيمي بقيمته والمثلي بمثله"، حتى لا تضيع حقوق الناس باستيلاء أهل القوة والسطوة عليها.

⁴⁷ ابن نجيم، المرجع السابق، ص 96.

⁴⁸ السيوطي، جلال الدين عبد الرحمن (1989م)، الأشباه والنظائر، ط 1، بيروت: دار الكتب العلمية، ص 356.

⁴⁹ الندوي، علي أحمد (1406هـ)، القواعد الفقهية، ط 1، دمشق، دار القلم، ج 1، ص 345.

⁵⁰ الترمذي، سنن الترمذي، كتاب البيوع، باب ما جاء في أن العارية مؤداة، رقم 1266.

وانظر: ابن قدامة، عبد الله بن أحمد المقدسي (1981م)، المغني، ج 7، الرياض: مكتبة الرياض الحديثة، ص 36.

3. منع إضاعة المال

من تمام حفظ الشريعة الإسلامية لمال الفرد والأمة أنها منعت إضاعته بأي وجه كان، فقد ورد عن النبي صلى الله عليه وسلم أنه قد: "نهى عن إضاعة المال"⁵¹ والمقصود بإضاعة المال "منعه من حقه ووضعه في غير حقه"⁵². ويكون منع المال من حقه بحبسه وكنزه بحيث لا يؤدي وظيفته المرجوة في دفع المضار وجلب المصالح كما يكون ذلك بالتقصير والإمساك عن إنفاقه في أوجه الخير الواجبة كمنع الزكاة والنفقة الواجبة على الأهل والأقربين وأوجه البر المعروفة. ويعد كنز المال وحبسه إضاعة له لأنه يصير في حكم المعدوم لا ينفع أحداً. وهذا منافي للمقصود منه، ولهذا شدد الله سبحانه وتعالى الوعيد للذين يكتزون حيث قال: ﴿وَالَّذِينَ يَكْنِزُونَ الذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا يَنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَبَشِّرْهُمْ بِعَذَابٍ أَلِيمٍ﴾⁵³.

أما وضع المال في غير حقه فيكون إما بانفاقه في المحرمات قليلاً كان أو كثيراً كإنفاقه في الخمر والمخدرات والسجائر وغيرها من المحرمات سواء كان بقصد إستهلاك لهذه المحرمات أو الاتجار فيها. أو أن يكون باسراف المال وتبذيره ويكون ذلك بمجاوزة الحد في الإنفاق، قال تعالى: ﴿وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا﴾⁵⁴. وقال أيضاً عز وجل: ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا﴾⁵⁵. وقال تعالى في موضع آخر: ﴿وَأَتِذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذُرْ تَبْذِيرًا، إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا﴾⁵⁶. وقال تعالى أيضاً: ﴿يَا بَنِي آدَمَ خُذُوا زِينَتَكُمْ عِنْدَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوا وَاشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ﴾⁵⁷.

⁵¹ البخاري، صحيح البخاري، في كتاب الزكاة، باب قوله تعالى "لا يسألون الناس الحافاً"، رقم 1477.

⁵² ابن رشد الجد، أبو الوليد محمد بن أحمد القرطبي (1985م)، البيان والتحصيل، ج 18، ط 1، بيروت: دار الغرب الإسلامي، ص 307.

⁵³ سورة التوبة، الآية: 34.

⁵⁴ سورة الاسراء، الآية: 29.

⁵⁵ سورة الفرقان، الآية: 67.

⁵⁶ سورة الإسراء، الآية: 26-27.

⁵⁷ سورة الأعراف، الآية: 31.

ومن صور إضاعة المال أيضاً وضعه في يد من لا يحسن التصرف فيه إما لصغر سنه أو جنون أو سفه، قال تعالى: ﴿وَلَا تُؤْتُوا السُّفَهَاءَ أَمْوَالَكُمُ الَّتِي جَعَلَ اللَّهُ لَكُمْ قِيَامًا وَارْزُقُوهُمْ فِيهَا وَاكْسُوهُمْ وَقُولُوا لَهُمْ قَوْلًا مَعْرُوفًا﴾⁵⁸.

فالبرغم من أنّ أصل الشريعة الإسلامية في تصرف الناس في أموالهم هو إطلاق التصرف لهم، إلا أنّ المالك إذا لم يكن متأهلاً لذلك بأن لا يكون بالغاً عاقلاً رشيداً وجب منعه من التصرف فيه. قال تعالى: ﴿وَابْتَئُوا الْيَتَامَى حَتَّى إِذَا بَلَغُوا النِّكَاحَ فَإِنْ آنَسْتُمْ مِنْهُمْ رُشْدًا فَادْفَعُوا إِلَيْهِمْ أَمْوَالَهُمْ﴾⁵⁹. والحكم في فاقد الأهلية هو الحجر على أمواله إلى أن يبلغ الصبي ويعقل المجنون ويرشد السفهية. ويلحق المدين المفلس بفاقد الأهلية في حكم الحجر على أمواله لما في إطلاق الحرية له من إضرار بغيره كما يجوز للحاكم بيع أمواله إذا امتنع عن بيعها ويقسمها بين غرمائه محاسبة، أي كل حسب نسبته.

وقد يكون الحجر في بعض المال لا كله كالموصي إذا تجاوز في وصيته ثلث ماله أو المريض مرض الموت إذا تبرع بما يجاوز الثلث حفظاً لحق ورثته من الضياع كما قال رسول الله صلى عليه وسلم: "إنك إن تذر ورثتك أغنياء خير من أن تذرهم عالة يتكففون الناس ما في أيديهم"، كما أن الأصل في المسلم أن يبدأ في بره وإحسانه بمن يعول ثم الأقرب فالأقرب.

4. تشريع الحدود والعقوبات

لم تكتف الشريعة الإسلامية في سبيل حفظ أموال الأمة وأفرادها بالنهي عن التعدي على أموال الغير أو الإضرار بها، بل شرعت في سبيل ذلك حدوداً وعقوبات زاجرة لكل من سولت له نفسه التعدي على حدود الله فيها. ولا شك أن في ذلك حكمة بالغة من الله عز وجل الخبير بعباده، فهو يعلم أن منهم التقي الذي يكفيه النهي لكي ينتهي كما أن منهم الفاسق الذي لا ينزجر إلا بالخوف من عقوبة الدنيا العاجلة، قال تعالى: ﴿أَلَا يَعْلَمُ مَنْ خَلَقَ وَهُوَ اللَّطِيفُ الْخَبِيرُ﴾⁶⁰.

⁵⁸ سورة النساء، الآية: 5.

⁵⁹ سورة النساء، الآية: 6.

⁶⁰ سورة الملك، الآية: 14.

ولأجل هذا كانت الحدود والعقوبات صيانةً للأموال وحفظاً لها من الانتهاك ونشراً للأمن والطمأنينة بين أفراد المجتمع. أما الحدود التي نصت عليها الشريعة الإسلامية في هذا الباب فهي حدّ الحرابة وحدّ السرقة وأما ما لم تنص عليه من أنواع أكل أموال الناس بالباطل فأمره إلى ولي الأمر يحكم فيه بالتعزير حسب ما تقتضيه المصلحة.

1.4. حدّ الحرابة: الحرابة جريمة شنعاء تشمل التعدي على الأنفس والأموال والأعراض كما أنها تبث الرعب في أوساط الناس ذلك أن المحارب يتخفى عن الناس لبياعتهم بسلاح أو نحوه قصد سلبهم أموالهم أو التعدي على أعراضهم وقد يؤدي ذلك إلى إزهاق أرواحهم ولهذا شرع الله عز وجل لهذه الجريمة أشدّ أنواع العقاب ونص عليه في كتابه العزيز، قال تعالى: ﴿إِنَّمَا جَزَاءُ الَّذِينَ يُحَارِبُونَ اللَّهَ وَرَسُولَهُ وَيَسْعَوْنَ فِي الْأَرْضِ فَسَادًا أَنْ يُقَتَّلُوا أَوْ يُصَلَّبُوا أَوْ تُقَطَّعَ أَيْدِيهِمْ وَأَرْجُلُهُمْ مِنْ خِلَافٍ أَوْ يُنْفَوْا مِنَ الْأَرْضِ ذَلِكَ لَهُمْ خِزْيٌ فِي الدُّنْيَا وَلَهُمْ فِي الْآخِرَةِ عَذَابٌ عَظِيمٌ﴾⁶¹.

والمقصد من تشريع هذه الأحكام هو حفظ أنفس الناس وأعراضهم وأموالهم وتوفير الأمن اللازم لهم في معاشهم، لأن فقد الأمن يؤدي إلى قطع السبل وطرق المواصلات على الناس لما لهذه الجريمة من تهديد لهم في أسفارهم كما تؤدي إلى كساد تجارتهم وتعطيل مصالحهم، لهذا كان حكم الحرابة أشد من حكم السرقة نظراً لتعاظم خطرها فهي لا تهدد أمن الناس فحسب بل تهدد حياتهم واستقرارهم ونشر الرعب في قلوبهم ولا شك أن الأمن مقصد أساسي من مقاصد التشريع.

2.4. حدّ السرقة: تعد السرقة من الجرائم الخطرة التي تهدد الأمن والاستقرار في المجتمع ولذلك جعل الله عقوبتها شديدة وهي قطع يد السارق، قال تعالى: ﴿وَالسَّارِقُ وَالسَّارِقَةُ فَاقْطَعُوا أَيْدِيَهُمَا جِزَاءً بِمَا كَسَبَا نَكَالًا مِنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَزِيزٌ حَكِيمٌ﴾⁶².

فإقامة الحدّ في الشريعة الإسلامية ليس مقصوداً لذاته بل هو وسيلة لمقاصد أخرى، إذ لا يخفى ما لجريمة السرقة من مفساد وإضافة إلى كون السارق يأخذ أموال الناس بالباطل ويسرق حصيلة جهدهم وتعبهم فهو أيضاً يث الرعب في أوساط الناس ولا يخفى على

⁶¹ سورة المائدة، الآية: 33.

⁶² سورة المائدة، الآية: 38.

أحد أن الأمن مقصد هام من مقاصد التشريع إذا اختفى حلّ محله الخوف الذي يقبض الناس عن مصالحهم ويحجزهم عن تصرفهم ويكفهم عن اتخاذ أسباب الحياة مما يؤدي إلى ضيق سبل معاشهم واضطراب أحوالهم في جميع مجالات الحياة ولا سيما الاقتصادية منها، لأنّ نماء الأموال واصلاحها بالاتجار والاستثمار وتنقلها بين الأمصار ورواجها في الأسواق مرهون بمدى تحقق الأمن، لذلك فهو شرط أساسي لنجاح أي نشاط إقتصادي مهما كان نوعه وحفظاً لهذا المقصد شرّع الله عز وجل هذه الحدود وجعلها ملائمة للجرم المقترف فكلما تعاظمت الجريمة وزاد خطرها كانت عقوبتها أشد لتكون أبلغ في الزجر.

3.4. التعزير

إن من حكمة الشريعة الإسلامية مراعاتها للتناسب بين الجرم المقترف والعقاب المترتب عليه، فلما كانت جريمة الخرابة أشد خطراً على الأمن العام للأنفس والأموال والأعراض فقد استحققت بذلك أشد أنواع العقوبات وهي القتل والصلب وتقطيع الأيدي والأرجل من خلاف والنفي من الأرض، ودونها في الشدة حدّ السرقة فهو يكتفي بقطع يد السارق لأنّ السرقة تهدد أمن الأموال دون الأنفس. ولم تشرع الحدود إلّا لأعظم الجرائم خطراً وأكثرها ضرراً بالنظام العام للمجتمع أما ما كان دون ذلك من أنواع الجرائم والتعدي على الأموال فقد شرع له باب التعزير⁶³ وأوكل الاجتهاد فيه إلى ولي الأمر يحكم فيه حسب ما تقتضيه المصلحة مراعيّاً في ذلك مبدأ العدل والتناسب بين العقوبة والجرم.

والمقصد من تشريع التعزير، هو حمل الناس على الوقوف عند حدود الشريعة الإسلامية وحفظ النظام العام والأمن والاستقرار في المجتمع، إذ أنه لا بد من وجود الوازع السلطاني حال غياب الوازع الديني لأنّ من لا يخشى الله - عز وجل - لا يردعه إلا وازع السلطان ولهذا كان التعزير موكولاً إلى ولي الأمر دون غيره لأنه صاحب سلطة وهيبة وهذا يدخل في باب السياسة الشرعية.

⁶³ التعزير: "معاقبة المجرم بعقاب مفوض الى ولي الأمر نوعاً ومقداراً" انظر: الزرقا، المرجع السابق، ج2، ص626.

المبحث الثاني: مقصد رواج الأموال

المطلب الأول: مفهوم الرواج

يعود مصطلح الرواج في اللغة إلى الأصل "روج" وراج الشيء يروج رواجاً إذا نفق، ومنه روجت السلعة والدراهم. وراجت السلعة رواجاً نفقت وكثر طلابها⁶⁴.
أما في الاصطلاح فقد عرّفه ابن عاشور بقوله: "الرواج دوران المال بين أيدي أكثر من يمكن من الناس بوجه حق"⁶⁵.

وهذا المعنى الشرعي لا يختلف عن المعنى اللغوي فالمقصود منهما أن يكون المال متداولاً بين أيدي الناس جميعاً ومتحركاً في شكل استهلاك أو استثمار⁶⁶. وهو بهذا المفهوم مضاد لتكديس الثروة في يد فئة قليلة من أهل السلطان والنفوذ وحرمان بقية الناس من تمييزه والاستفادة منه مما يؤدي إلى الإخلال بالتوازن العام في المجتمع لأن مثل هذا التكديس يؤدي حتماً إلى خلق الطبقة في المجتمع ونشر ألوان الفساد السياسي والاقتصادي والاجتماعي. لذلك يعد الرواج "مقصداً شرعياً عظيماً"⁶⁷ من مقاصد التشريع المالي في الشريعة الإسلامية.

المطلب الثاني: الأدلة المؤسسة لمقصد الرواج

يعد الرواج من مقاصد الشريعة الثابتة بطريق الاستقراء⁶⁸ حيث اشتركت في الدلالة عليه نصوص من الكتاب والسنة يمكن تصنيفها إلى مجموعات كالآتي:
1. الترغيب في المعاملة بالمال: وردت نصوص عديدة في القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة ترغب في المعاملة بالمال وتحض على السعي في طلب الرزق ابتغاءاً لفضل الله عز وجل نذكر منها:

⁶⁴ ابن منظور (1990م)، المرجع السابق، ج2، ص285.

⁶⁵ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص172.

⁶⁶ يوسف حامد العالم (1991م)، المرجع السابق، ص497.

⁶⁷ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص172.

⁶⁸ يعد الاستقراء من أبرز طرق الكشف عن مقاصد الشريعة ويتم ذلك كما يقول ابن عاشور باستقراء أدلة اشتركت في علة بحيث تحصل لنا يقين بأن تلك العلة مقصد مراد للشارع وقد ساق الرواج مثلاً لذلك. ابن عاشور، المصدر نفسه، ص174.

1.1. من القرآن الكريم

أولاً. قوله تعالى: ﴿وَأَخْرُونا يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَأَخْرُونا يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ﴾⁶⁹.

فقد قرن الله سبحانه وتعالى بين الضرب في الأرض أي السعي في طلب الرزق وبين الجهاد في سبيل الله وفي ذلك إشارة من الله عز وجل إلى أهمية العمل في سبيل تحصيل المال الذي يعد عصب الحياة وعمادها ولا شك أنّ هذا السعي هو السبيل لرواج المال وتداوله بين الناس ومن ثم تحقيق متطلبات الحياة من ضروريات وحاجيات وتحسينات. وقد فقه الصحابة رضوان الله عليهم هذا المعنى فوجد عبد الله بن عمر يقول: "ما خلق الله مودة أحب إلي بعد الموت في سبيل الله من أن أموت بين شعبي رحلي أبتغي من فضل الله ضارباً في الأرض" ويقول ابن مسعود: "ما من جالب يجلب طعاماً إلى بلد من بلاد المسلمين فيبيعه بسعر يومه إلا كانت منزلته عند الله منزلة الشهداء"⁷⁰.

ثانياً. قوله تعالى: ﴿لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَبْتَغُوا فَضْلاً مِنْ رَبِّكُمْ﴾⁷¹. فقد وردت هذه الآية في إبطال ما كان يدعيه العرب في الجاهلية من تحريم التجارة في أيام الحج حيث كانوا يقولون لمن يتجر فيها "هؤلاء الدّاجّ وليس بالحاج"⁷² وفي ذلك إشارة من الله عز وجل إلى أهمية طلب الرزق وأنه مطلب شرعي لا يتنافى أبداً مع الإخلاص في عبادة الله عز وجل. ولا شك أنّ اجتماع الناس في الحج يعدّ فرصة مثالية لتداول الأموال ورواج السلع فيرزق الله الناس بعضهم من بعض وتعم بذلك المنافع.

ثالثاً. قوله تعالى: ﴿إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُوبَهَا﴾⁷³. فقد رخصت الشريعة الإسلامية في ترك الإشهاد المحثوث عليه في التجارة الحاضرة حرصاً على نفي العوائق عنها مما يؤدي إلى تيسير إدارتها وتداولها بين الناس⁷⁴.

⁶⁹ سورة المزمل، الآية: 20.

⁷⁰ السيوطي، جلال الدين عبد الرحمن (1990م)، الدر المنثور في التفسير بالمأثور، ج6، ط1، بيروت: دار الكتب العلمية، ص449.

⁷¹ سورة البقرة، الآية: 198.

⁷² ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص173.

⁷³ سورة البقرة، الآية: 282.

⁷⁴ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص173.

2.1. من السنة النبوية

أولاً. قوله صلى الله عليه وسلم: "إن قامت الساعة وفي يد أحدكم فسيلة واستطاع أن لا يقوم حتى يغرسها فليغرسها"⁷⁵.

ثانياً. وقوله أيضاً: "ما من مسلم يزرع زرعاً أو يغرس غرساً فيأكل منه طير أو إنسان أو بهيمة إلا كان له به صدقة"⁷⁶.

فالغرس والزرع وسيلة لإنتاج المال ومن ثم رواجه، لأن رواج المال فرع عن وجوده ووفرته ولهذا حثت الشريعة الإسلامية على استثمار الجهد والمال في الإنتاج سواء بطريق الزراعة أو الصناعة لأنه إذا انعدم الإنتاج لم تكن هناك سلع ولم يكن هناك ما يتم ترويجه.

2. مشروعية التوثيق في انتقال الأموال بين الناس

قال تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ﴾⁷⁷. وقال عز وجل أيضاً: ﴿وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ﴾⁷⁸.

شرعت الشريعة الإسلامية التوثيق في انتقال الأموال بين الناس إما بالكتابة أو بالإشهاد أو الرهن أو الكفالة وكلها وسائل لإشاعة الثقة بين المتعاملين ومما لا شك فيه أن الثقة شرط أساسي في التعامل المالي فمتى شاعت بين الناس كثر التعامل بينهم مما يؤدي حتماً إلى تحقيق مقصد الرواج. وتأكيداً على أهمية الثقة في التعامل المالي حرمت الشريعة الإسلامية جميع ألوان الغش والخداع، قال تعالى: ﴿فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ﴾⁷⁹.

3. منع تكديس الثروة في يد الأغنياء

إن من أبرز الأدلة المؤسسة لمقصد الرواج قوله تعالى في معرض حديثه عن قسمة الفئ ^{﴿كُنِيَ} لَا يَكُونُ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ﴾⁸⁰.

⁷⁵ عبد بن حميد، مسند عبد بن حميد، رقم 1224.

⁷⁶ البخاري، صحيح البخاري، كتاب المزارعة، باب فضل الزرع والغرس إذا أكل منه وقول الله تعالى "أفرايتم ما تحرثون أنتم تزرعون أم

نحن الزارعون لو نشاء لجللناه حطاماً"، رقم 2195.

⁷⁷ سورة البقرة، الآية: 282.

⁷⁸ سورة البقرة، الآية: 282.

⁷⁹ سورة الأعراف، الآية: 85.

⁸⁰ سورة الحشر، الآية: 7.

والدولة تداول المال وتعاقبه: أي كي لا يكون مال الفئ يتسلمه غني من غني⁸¹ كما كان سائدا في الجاهلية فهذا حرص من الشريعة الإسلامية على توزيع الثروة بين أفراد الأمة لأن انحصار حركة الأموال في دائرة أيادٍ معينة لا يخدم المصلحة العامة المرجوة من وراء ذلك التداول ولا يتماشى مع مقاصد الشريعة ومبادئها لما فيه من إلحاق الضرر بالفقراء والمحتاجين وإفضائه إلى الاختلال الاقتصادي والاجتماعي والأخلاقي وهذا ما يحاربه الإسلام بكل الوسائل.

4. منع بعض صور من التداول في التعامل المالي

إن من حرص الشريعة الإسلامية على إقامة مقصد الرواج في الأموال قطعها للأسباب المفضية إلى انحرامه أو تعطيله فمنعت صوراً من المعاملات المالية منها:

1.4. النهي عن بيع الطعام قبل استيفائه: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "من ابتاع طعاماً فلا يبعه حتى يستوفيه"⁸² وعلة هذا النهي طلب رواج الطعام في الأسواق وظهوره بها حتى تطمئن النفوس به.

2.4. النهي عن بيع الطعام بالطعام نسيئة⁸³ لأن بقاء الطعام في الذمة يفضي إلى فوات رواجه في الأسواق⁸⁴ فيعز بذلك الطعام على المحتاج ويشتد ضرره.

3.4. النهي عن تلقي الركبان وعن بيع الحاضر للبادي وذلك تيسيراً لرواج الطعام ومنعاً لتدخل السماسرة لإغلاء الأسعار، فقد جاء عن ابن عمر أن النبي صلى الله عليه وسلم "نهى أن تتلقى السلعة حتى تبلغ الأسواق"⁸⁵. كما جاء عن جابر أن النبي صلى الله عليه وسلم قال: "لا يبيع حاضر لباد دعوا الناس يرزق الله بعضهم من بعض"⁸⁶. وعلة النهي هي تيسير رواج الطعام في الأسواق ومنع تدخل السماسرة لإغلاء الأسعار مما ييسر على الناس ويسد حاجاتهم خاصة الفقراء منهم.

⁸¹ ابن عاشور (2000م)، المرجع السابق، ج 28، ص 76.

⁸² البخاري، صحيح البخاري، كتاب البيوع، باب بيع الطعام قبل أن يقبض وبيع ما ليس عندك، رقم 2029.

⁸³ أصل هذا النهي الحديث الذي أخرجه البخاري عن عبد الله بن عمر رضي الله عنه أن رسول الله صلى الله عليه وسلم "نهى عن

المزبنة"، صحيح البخاري، كتاب البيوع، باب بيع الزبيب بالزبيب و الطعام بالطعام، رقم 2063.

⁸⁴ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 18.

⁸⁵ مسلم، صحيح مسلم، كتاب البيوع، باب تحريم تلقي الحلب، رقم 1517.

⁸⁶ المرجع نفسه، كتاب البيوع، باب تحريم بيع الحاضر للبادي، رقم 1520.

4.4. النهي عن احتكار الطعام لقوله صلى الله عليه وسلم: "من احتكر فهو خاطئ"⁸⁷
لأن الاحتكار يؤدي إلى إقلال الطعام في الأسواق وتعطيل رواجه.

المطلب الثالث: وسائل تحقيق مقصد الرواج

وضعت الشريعة الإسلامية جملة من الوسائل التي من شأنها أن تيسر عملية رواج المال كي يتم تداوله ودورانه بيسر ليؤدي دوره في تنمية الأمة ونهضتها الاقتصادية، وتتلخص هذه الوسائل في الآتي:

1. تشريع عقود المعاملات لنقل الحقوق المالية

لا شك أن عقود المعاملات بأنواعها سواء كانت عقود معاوضات كالبيع والإجارة أو عقود تبرعات كالصدقة والهبة تعد من أهم وسائل نقل الحقوق المالية بين الناس، وقد جعلت الشريعة الإسلامية لزوم العقد بحصول صيغها الدالة على التراضي بين المتعاقدين كما أن صحتها مرهونة باستيفاء شروطها التي تكفل مصلحتهما معاً، فإذا تحقق هذا كله كان الأصل في العقود لزوم دون التخيير إلا بشرط⁸⁸ لقوله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ﴾⁸⁹.

2. تشريع عقود مشتملة على شئ من الغرر

إن من المبادئ القارة في الشريعة الإسلامية قاعدة "نفي الغرر"، إلا أن تطبيق هذه القاعدة ليس على إطلاقه فقد استثنت الشريعة الإسلامية الغرر اليسير رفعاً للحرَج وتيسيراً على الأمة فأقرت بعض العقود كالقراض والمزارعة والمساقاة والسلم رغم اشتغالها على شئ من الغرر لأن منافعها أكبر من مضارها ولا يمكن تحصيل هذه المنافع إلا باحتماله فاقتضت حكمة الشريعة الإسلامية "ترجيح ما فيها من المصلحة على ما عسى أن يعترضها من خفيف المفسدة" ولا تخفى ما في هذا التشريع الحكيم من أثر كبير في تسهيل رواج الأموال.

⁸⁷ المرجع نفسه، كتاب المساقاة، باب تحريم الاحتكار في الأقوات، رقم 1605.

⁸⁸ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، 173.

⁸⁹ سورة المائدة، الآية: 1.

3. تحريم كنز المال

يعد تحريم كنز المال من أهم الوسائل التي وضعتها الشريعة الإسلامية لحفظ مقصد الزواج دل عليه قوله تعالى: ﴿وَالَّذِينَ يَكْنِزُونَ الذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا يَنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَبَشِّرْهُمْ بِعَذَابٍ أَلِيمٍ ، يَوْمَ يُحْمَى عَلَيْهَا فِي نَارِ جَهَنَّمَ فَتُكْوَى بِهَا جِبَاهُهُمْ وَجُنُوبُهُمْ وَظُهُورُهُمْ هَذَا مَا كَنْتُمْ أَنْفُسَكُمْ فَذُوقُوا مَا كُنْتُمْ تَكْنِزُونَ﴾⁹⁰.

والحكمة من هذا التحريم أن حبس المال وتعطيله عن الوظيفة التي وضعه الله لأجلها وهي الإنفاق في سبيل الله من شأنه أن يفسد التوازن المالي والتجاري والاقتصادي عامة مما يؤثر سلبا على التوازن العام في الأمة، فبدل أن يكون المال وسيلة يستعان بها على تحقيق المصالح الفردية والجماعية يصير غاية في حد ذاته وفي هذا خرق للفطرة التي فطرها الله عز وجل وعكس لحقائق الأمور.

4. تحريم الاحتكار

لقد منع الشارع الحكيم احتكار السلع كما منع اكتناز النقود، وشدد في منعه بالنسبة لأقوات الناس والضروريات اللازمة لحياتهم⁹¹ حيث ورد عن النبي صلى الله عليه وسلم أنه قال: "من احتكر فهو خاطئ"⁹² وقال أيضا: "الجالب مرزوق والمحتر ملعون"⁹³. والاحتكار محرم في السلع الضرورية سواء كانت طعاما أو غيره والعلة في ذلك إلحاق الضرر بالناس من جراء حبس ما يحتاجون إليه من ضروريات حياتهم كما أن فيه منعا لتحقيق مقصد تداول الأموال.

5. تكثير التعامل بالنقدين

يعد اصطلاح البشر على التعامل بالنقدين بدلا من المقايضة بالأعيان من أهم ثمرات التقدم المالي لما له من أثر كبير في تسهيل رواج المال وتكثير المعاملات بين الناس ويرجع ذلك إلى الخصائص المميزة للنقد كسهولة التجزئة وخفة النقل والدقة في تقييم الأشياء مما يقلل من

⁹⁰ سورة التوبة، الآية: 34-35.

⁹¹ يوسف حامد العالم (1991م)، المرجع السابق، ص54.

⁹² سبق تخرجه.

⁹³ ابن ماجه، سنن ابن ماجه ، كتاب التجارات ، باب الحكرة والجلب، رقم 2153.

دائرة الغرر في المعاملات المالية⁹⁴. ولقد حرصت الشريعة الإسلامية على تحقيق هذا المقصد وذلك من خلال كثرة نهيها عن بيع الأشياء بأمثالها كالنهي عن بيع الطعام بالطعام تفاضلاً فقد ورد عن النبي صلى الله عليه وسلم أنه استعمل رجلاً على خير فجاءه بتمر جنيب فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "أَكُلْ تمر خير هكذا؟ قال: لا إنا لناخذ الصاع من هذا بالصاعين والصاعين بالثلاثة فقال رسول الله: لا تفعل، بع الجمع بالدرهم ثم ابتع بالدرهم جنيباً"⁹⁵ ففي هذا وغيره مما ورد في هذا الباب إرشاد إلى أفضلية التعامل بالنقد وهو وسيلة لتحقيق مقصد الرواج⁹⁶.

6. تشريع الزكاة

إن الحكمة التامة للشريعة الإسلامية قد قررت في أموال الأغنياء حقاً واجبا لله عز وجل وهو فريضة الزكاة، قال تعالى: ﴿وَالَّذِينَ فِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ مَّعْلُومٌ، لِلسَّائِلِ وَالْمَحْرُومِ﴾⁹⁷. ولا شك أن هذا التشريع الرباني الحكيم له بالغ الأهمية في تحقيق مقصد رواج المال وتداوله ذلك أن زكاة أموال الأغنياء التي تعود على فقراء الأمة ومحتاجيها لها دور كبير في إعادة التوزيع العادل للثروة بين أفراد المجتمع ومن ثم تحقق التوازن الذي أرشدنا إليه الله عز وجل في قوله: ﴿كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ﴾⁹⁸، كما أنها تحارب كثر المال المحرم، قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "ما من صاحب كنز لا يؤدي زكاته إلا أحمي عليه في نار جهنم فيجعل صفائح فتكوى بها جنباه وجبهته حتى يحكم الله بين عباده في يوم كان مقداره خمسين ألف سنة ثم يرى سبيله إما إلى الجنة وإما إلى النار"⁹⁹. كما أن أموال الزكاة من شأنها أن تساهم في تنشيط حركة المال في المجتمع وذلك بتحويلها للفقر أو المحتاج من حالة العجز إلى حالة القدرة فتتوسع دائرة القادرين على المشاركة في

⁹⁴ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص176.

⁹⁵ البخاري، صحيح البخاري، كتاب البيوع، باب إذا أراد بيع تمر بتمر خير منه، رقم 2089.

⁹⁶ انظر: ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص178.

⁹⁷ سورة المعارج، الآية: 24-25.

⁹⁸ سورة الحشر، الآية: 7.

⁹⁹ مسلم، صحيح مسلم، كتاب الزكاة، باب إثم مانع الزكاة، رقم 1648.

عملي الاستهلاك والاستثمار كما أن هذا الفقير قد يتحول من مستحق للزكاة إلى دافع لها مما يساهم في تقليص شريحة الفقراء في المجتمع ولا شك أن هذا من أهم مقاصد الشريعة.

7. تشريع الميراث

جاء تشريع الميراث لينظم عملية انتقال المال بعد وفاة صاحبه إلى من يرثه من أقاربه فكان هذا التشريع وسيلة هامة من وسائل تحقيق مقصد تداول المال ومن ثم رواجه. وقد اهتمت الشريعة الإسلامية بالميراث اهتماما خاصا يظهر جليا من خلال التفصيل البين لمعظم أحكامه في القرآن الكريم، فهي لم تترك لصاحب المال الخيار في توزيع تركته حسب إرادته ومشئته إلا في حدود الثلث بل تولت تعيين الورثة وتحديد أنصبتهم بدقة وتفصيل.

ولا شك أن هذا التشريع الحكيم له أثر كبير في ضمان التوزيع العادل للثروة فهو يحول دون تجميع الثروات بيد أفراد قلائل كما هو الحال في بعض التشريعات غير الإسلامية التي تعطي الثروة للإبن البكر¹⁰⁰ أو كما كان سائدا في الجاهلية بحيث كان يوصي بجميع المال إلى أحب الناس أو أشهرهم أو أقواهم تقربا إليهم وافتخارا بهم وحرمان الضعاف والنساء منه.

8. تشريع النفقة

من الوسائل التي اعتمدها الشريعة الإسلامية في تحقيق مقصد الرواج قصدها إلى استنفاد بعض الثروة بالنفقات الواجبة على الزوجات والقراة فهي لم تترك ذلك لإرادة القيم على العائلة بل أوجبه عليه شرعا، قال تعالى: ﴿وَمِمَّا رَزَقْنَاهُمْ يُنْفِقُونَ﴾¹⁰¹ ، إلا أنها قد أرشدته إلى منهج الوسطية والاعتدال في ذلك قال تعالى: ﴿وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا﴾¹⁰² وقال تعالى أيضا: ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا﴾¹⁰³.

¹⁰⁰ عبد اللطيف، الحسن صبحي أحمد (1975م)، أحكام الميراث في الشريعة الإسلامية، الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة،

ص 17.

¹⁰¹ سورة البقرة، الآية: 3.

¹⁰² سورة الإسراء، الآية: 29.

¹⁰³ سورة الفرقان، الآية: 67.

فوجوب النفقة على العائل يدفعه إلى السعي بجِد في تحصيل المال والتوسعة على أهله، قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "كفى بالمرء إثماً أن يضيع من يعول"¹⁰⁴ كما أن الحث على الإنفاق يشمل ضمناً الحث على العمل والإنتاج ومن أوجه الإنفاق المشروع نفقات التحسين والترفيه، قال تعالى: ﴿قُلْ مَنْ حَرَّمَ زِينَةَ اللَّهِ الَّتِي أَخْرَجَ لِعِبَادِهِ وَالطَّيِّبَاتِ مِنَ الرِّزْقِ قُلْ هِيَ لِلَّذِينَ آمَنُوا فِي الْحَيَاةِ الدُّنْيَا خَالِصَةً يَوْمَ الْقِيَامَةِ كَذَلِكَ نُفَصِّلُ الْآيَاتِ لِقَوْمٍ يَعْلَمُونَ﴾¹⁰⁵ وهي كما يقول ابن عاشور "وسيلة عظيمة لانتفاع الطبقتين الوسطى والدنيا في الأمة من أموال الطبقة العليا وهي أيضاً عون عظيم على ظهور مواهب الصنائع والفنون في تقديم نتائج أذواقهم وأناملهم"¹⁰⁶.

¹⁰⁴النسائي، السنن الكبرى، كتاب عشرة النساء، باب إثم من ضيع عياله، رقم 9176.

¹⁰⁵ سورة الأعراف، الآية: 32.

¹⁰⁶ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 175.

المبحث الثالث: مقصد وضوح الأموال

المطلب الأول: مفهوم الوضوح

الوضوح لغة الظهور والبيان¹⁰⁷ أما في الاصطلاح فقد عرفه ابن عاشور بقوله: "وأما وضوح الأموال فذلك إبعادها عن الضرر والتعرض للخصومات بقدر الإمكان"¹⁰⁸، ومعنى هذا المقصد أن يتم إجراء العقود والمعاملات المالية على وجه يتسم بالبيان والوضوح في جميع أجزاء العقد ومراحله وذلك بغرض حماية الأموال من الضياع إما سهوا ونسيانا أو عمدا بنكرانها وجحودها ولذلك وضعت الشريعة الإسلامية جملة من الوسائل التشريعية التي من شأنها أن تكفل الحقوق لأصحابها وأن تحد من أسباب النزاع والخلاف بين المتعاملين.

المطلب الثاني: وسائل تحقيق مقصد الوضوح

1. تشريع الكتابة: شرع الله سبحانه وتعالى كتابة الديون وتوثيقها بقوله: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَلَا تَسَامُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَى أَجَلِهِ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَى أَلَّا تَرْتَابُوا﴾¹⁰⁹.

ففي هذه الآية الكريمة إرشاد من الله عز وجل للناس لأسلم الطرق في المحافظة على المال ذلك أن من شأن الكتابة أن تحفظ من عليه الحق من نوازع الجحود والنكران كما أنها تعصم المتعاملين من الوقوع في الخطأ والنسيان فتصان بذلك الأموال من الضياع وتقطع أسباب الخلاف والتنازع بين الناس.

2. تشريع الشهادة: شرع الله تعالى الإشهاد بقوله: ﴿وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَى﴾¹¹⁰ وقال تعالى أيضا: ﴿وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ﴾¹¹¹.

¹⁰⁷ ابن منظور (1990م)، المرجع السابق، ج6، ص234

¹⁰⁸ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص178.

¹⁰⁹ سورة البقرة، الآية: 282.

¹¹⁰ سورة البقرة، الآية: 282.

فالشهادة وسيلة من وسائل تحقيق مقصد وضوح الأموال لأنها تبعدها عن مواطن الرب والتنازع وقد اشترط في القائمين بها بأن يكونوا عدولا من أهل الصدق والورع لأنها ولاية عظيمة وتتعلق بها حقوق ومصالح للغير فلا تقبل شهادة الفاسق أبداً. يقول ابن عاشور: "ومقصد الشريعة من الشهود الإخبار عما يبين الحقوق وتوثيقها فلذلك كان المقصد منهم أن يكونوا مظنة الصدق فيما يُخبرون به بأن يكونوا متصفين بما يزعمهم عن الكذب، والوازع أمران ديني وهو العدالة وخلقي وهو المروءة"¹¹². ونظرا لخطورة الشهادة وأهميتها فقد عدت شهادة الزور من كبائر الذنوب التي نبه عليها الرسول صلى الله عليه وسلم فقد قال: "ألا أنبئكم بأكبر الذنوب ثلاثا، قالوا: بلى يا رسول الله قال : الإشراك بالله وعقوق الوالدين وجلس وكان متكئا فقال: ألا وقول الزور قال: فما زال يكررها حتى قلنا ليته سكت"¹¹³.

3. تشريع الرهن: الرهن معناه احتباس العين وثيقة بالحق ليستوفي الحق من ثمنها أو من ثمن منافعها عند تعذر أخذه من الغريم وجاءت مشروعيته في قوله تعالى : ﴿وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ﴾¹¹⁴.

وقد شرع الله عز وجل الكتابة والإشهاد ابتداءً لحفظ الحقوق المالية بين الناس وذلك في الحالات العادية إلا أن ذلك قد يتعذر في حالة السفر مثلا فجاء تشريع الرهن كبديل لتحقيق التوثيق المطلوب في المعاملات المالية حتى تضمن الحقوق وتكون بعيدة عن الجحود والنكران أو النسيان.

قال القرطبي تعليقا على وسائل التوثيق الثلاثة الواردة في الآية الكريمة . الكتابة والرهن والإشهاد . ما نصه: " لما أمر الله تعالى بالكتابة والإشهاد وأخذ الرهن كان ذلك نصا قاطعا على مراعاة حفظ الأموال وتنميتها وقد أمر الله بالكتابة والإشهاد وقبض الرهن لمراعاة صلاح ذات البين ونفي التنازع المؤدي إلى فساد ذلك لئلا يسول له الشيطان جحود الحق وتجاوز ما حد له الشرع أو ترك الاقتصاد على المقدار المستحق"¹¹⁵

¹¹¹ سورة البقرة، الآية: 282.

¹¹² ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 205.

¹¹³ البخاري، صحيح البخاري، كتاب الشهادات، باب ما قيل في شهادة الزور، رقم 2511.

¹¹⁴ سورة البقرة، الآية: 283.

¹¹⁵ القرطبي، محمد بن أحمد الأنصاري (1412هـ)، الجامع لأحكام القرآن، ج 3، ط 2، بيروت: دار الكتاب العربي، ص 416-417.

4. منع الجهالة في البيع والمعاملات المالية

إنّ العقود والمعاملات المالية في المعاوضات وما فيه من معنى المشاحة يجب أن تبنى على بيان ماهية العقد وطبيعته التي يكون عليها، والإجراءات والخطوات اللازمة لإتمامه بما في ذلك البيانات التفصيلية اللازمة من العلم بالعوضين والقيمة والأجل . إن وجد . والتسليم والاستلام ونحو ذلك مما يلزم العلم به.

ولقد علم من سنن الشريعة أنّها تضبط حدود المعاملة المالية ما أمكن نفياً للنزاع والخلاف فإن خفي شئ من العقد أو جزء من أجزائه فإن الشريعة تعتمد إلى وضع الضوابط المبينة لحدوده وآثاره فإن لم يمكن ضبط المعاوضة في كلا العوضين أو في أحدهما فإن الشريعة تمنع العقد وتحظر التعامل به بسبب الجهالة المفضية إلى التنازع والغرر، ومما يدل على هذا المسلك في الشريعة أن النبي صلى الله عليه وسلم قال في بيع السلم: "من أسلف في شئ ففي كيل معلوم ووزن معلوم إلى أجل معلوم"¹¹⁶ فبيع السلم قد استثنى من بيع المعدوم حاجة الناس إليه إلا أن الرسول صلى الله عليه وسلم قد وضع الضوابط المبينة على وضوح المعاملة وبيانها والتي تكفل منع النزاع والخلاف. ولا شك أن المتبع لفقه المعاملات المالية في الشريعة الإسلامية يمكنه أن يلاحظ جلياً عناية الفقهاء ببيان أحكام العقود والمعاملات المالية والنص على الشروط اللازمة في كل منها وكذلك بيان أثر العقد وما يترتب عليه من الحقوق والالتزامات وكل ذلك رعاية لمقصد الوضوح والبيان.

¹¹⁶ البخاري، صحيح البخاري، كتاب السلم، باب السلم في وزن معلوم، رقم 2126.

المبحث الرابع: مقصد ثبات الأموال

المطلب الأول: مفهوم ثبات الأموال

الثبات لغة من أصل مادة (ث ب ت) يقال ثبت ثباتا وثبوتا : استقر ويقال ثبت بالمكان أقام به وثبت الأمر صَحَّ وتحقق¹¹⁷.

أما في الاصطلاح فالمراد به " تقرر الأموال لأصحابها بوجه لا خطر فيه ولا منازعة"¹¹⁸. والمقصود بذلك أن المال إذا دخل في حيازة صاحبه بوجه صحيح شرعاً إما بطريق التملك أو الاكتساب كان له حق الاختصاص به دون غيره بحيث لا يكون في اختصاصه به وأحققته له تردد أو خطر، فلا يدخل عليه منع من ذلك ولا ينتزع منه بدون رضاه إلا إذا كان لوجه مصلحة عامة أو حق خاص للغير امتنع من تأديته فإنه يلزم بأدائه، ومستند هذا قوله صلى الله عليه وسلم: "من أحيا أرضاً ميتة فهي له وليس لعرق ظالم حق"¹¹⁹ والشاهد في هذا النص تخصيص الأرض المستصلحة لمحييها "فهي له" وينبغي أن يكون بوجه حق لأن الظالم لا حق له.

ويروى عن عمر بن الخطاب رضي الله عنه أنه عندما حمى أرضاً لرعي إبل الصدقة قال: " وأيم الله إنهم . أي القبائل التي كانت ترعى أرض الحمى قبل أن يحميها عمر. ليرون أني قد ظلمتهم، إنما لبلادهم قاتلوا عليها في الجاهلية وأسلموا عليها في الإسلام والذي نفسي بيده لولا المال الذي أحمل عليه في سبيل الله ما حميت عليهم من بلادهم شبراً"¹²⁰.

وتقريراً لهذا المقصد قررت الشريعة التملك الذي حصل في زمن الجاهلية بأيدي من صارت إليهم في تلك المدة ومن انتقل إليهم منها. فقد قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "أيا دار أو أرض قسمت في الجاهلية فهي على قسم الجاهلية، وأيا دار أدركها الإسلام فلم تقسم فهي على قسم الإسلام"¹²¹.

¹¹⁷ مجمع اللغة العربية (1985م)، المعجم الوسيط، ج 1، ط 3، القاهرة: المجمع، ص 97.

¹¹⁸ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 179.

¹¹⁹ البيهقي، السنن الكبرى، كتاب الغصب، باب ليس لعرق ظالم حق، رقم 11214.

¹²⁰ مالك، الموطأ، كتاب دعوة المظلوم، باب ما يتقى من دعوة المظلوم، رقم 1822.

¹²¹ مالك، الموطأ، كتاب الأفضية، باب القضاء في قسم الأموال، 1433.

وبناءً على مقصد الثبات يكون صاحب المال حر التصرف فيما تملكه أو اكتسبه تصرفاً لا يضر بغيره ضرراً معتبراً ولا اعتداء فيه على الشريعة¹²²، فله كامل الحرية في ابرام العقود بأنواعها المشروعة والدخول في التزامات مالية مع الغير ولا يصح إكراهه على شيء من ذلك كما لا يجوز التعدي على حريته بالانتقاص أو بالإلغاء إلا إذا كان في تصرفه ما يخل بمقاصد الشريعة الثابتة كإلحاقه الضرر بنفسه أو بغيره إما لسفه أو تعسف في استعمال الحق أو كان تصرفه ممنوعاً شرعاً كالتعامل في المحرمات فإنه يمنع منه ليس تعدياً على حريته ولكن حماية لحرية الآخرين وحفظ لحقوقهم طبقاً لمبدأ الحق والعدل.

ومما سبق ذكره يمكن أن نلخص مفهوم مقصد الثبات في ثلاث نقاط أساسية:

- أولاً. إقرار الشريعة لحق الإنسان في التملك والاختصاص بما تملكه بوجه صحيح .
- ثانياً. حرية التصرف فيما يملك تصرفاً يخدم مقاصد الشريعة الإسلامية ولا يعارضها.
- ثالثاً. عدم جواز الاعتداء على حقه في الاختصاص بماله أو حرية تصرفه فيه إلا لوجه مصلحة عامة راجحة أو لتعلق حق الغير به.

المطلب الثاني: وسائل تحقيق مقصد الثبات

1. مشروعية وسائل التوثيق

تعد وسائل توثيق المال المقررة شرعاً من أهم وسائل تحقيق مقصد ثبات الأموال ذلك أنها تثبت ملكية المال لأصحابه بشكل صحيح بعيد عن أي شبهة أو شك يؤول به إلى النزاع أو الخطر، ومن تلك الوسائل:

- 1.1. الكتابة: فقد أرشد الله سبحانه وتعالى إليها في قوله: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ﴾¹²³. فهذه الآية أصل عظيم في مشروعية التوثيق في المعاملات عموماً وإن كانت تنص على كتابة الديون خاصة فذلك لأنها مظنة النزاع بسبب الجحود أو النسيان وقد ورد في السنة النبوية ما يؤكد مشروعية الكتابة في غيرها من أنواع المعاملات فقد روى الترمذي بسنده إلى عبد المجيد بن وهب قال: قال لي العلاء بن خالد بن هوزة: ألا أقرئك كتاباً كتبه لي رسول الله صلى عليه وسلم قال : قلت : بلى، فأخرج لي

¹²² ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 180.

¹²³ سورة البقرة، الآية: 282.

كتاباً : هذا ما اشترى العداء بن خالد بن هوزة من محمد رسول الله صلى الله عليه وسلم اشترى منه عبداً أو أمة لا داء ولا غائلة ولا خبثة بيع المسلم المسلم¹²⁴ .

كذلك ما جاء من الأمر بكتابة الوصية قال رسول الله صلى الله عليه وسلم : " ما حق امرئ مسلم له شيء يوصي فيه يبيت ليلتين إلا ووصيته مكتوبة عنده". فالكتابة شرعت لإثبات الحقوق المالية لأصحابها بما لا يدع مجالاً للشك أو المنازعة.

2.1. الشهادة

تعد الشهادة ولاية من ولايات الدين، فهي تنفيذ لقول الغير والأصل أن لا ينفذ قول أحد على أحد إلا أن الله سبحانه وتعالى قد شرعها على وجه المصلحة للحاجة الداعية إليها وهي حفظ الحقوق لأصحابها ولذلك تعد الشهادة وسيلة من وسائل تحقيق مقصد ثبات الأموال، قال تعالى: ﴿وَأَشْهَدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ﴾¹²⁵ وقال عز وجل أيضاً: ﴿فَإِذَا دَفَعْتُمْ إِلَيْهِمْ أَمْوَالَهُمْ فَأَشْهَدُوا عَلَيْهِمْ﴾¹²⁶ وقوله تعالى في الوصية: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا شَهَادَةُ بَيْنِكُمْ إِذَا حَضَرَ أَحَدَكُمُ الْمَوْتُ حِينَ الْوَصِيَّةِ اثْنَانِ ذَوَا عَدْلٍ مِنْكُمْ أَوْ آخَرَانِ مِنْ غَيْرِكُمْ إِنْ أَنْتُمْ ضَرَبْتُمْ فِي الْأَرْضِ﴾¹²⁷ .

ونظراً لأهمية الشهادة فهي مشروعة في جميع أنواع المعاملات المالية كالبيع والدين والوصية وغيرها.

2. بناء العقود على اللزوم والوفاء بالشروط

تعد العقود وسيلة لنقل الحقوق المالية من ذمة إلى أخرى والأصل فيها اللزوم عند تحقق أركانها وشروطها وكونها قد بنيت على اللزوم بها فذلك وسيلة إلى عدم نقضها فيحصل المقصود منها وهو تثبيت الأموال لأصحابها والاملاك للمالكين من غير منازعة ولا شبهة في الملك.

¹²⁴ الترمذي، سنن الترمذي، كتاب البيوع عن رسول الله صلى الله عليه وسلم، باب ما جاء في كتابة الشروط، رقم 1216.

¹²⁵ سورة البقرة، الآية: 282.

¹²⁶ سورة النساء، الآية: 6.

¹²⁷ سورة المائدة، الآية: 106.

ومستند هذا الأصل قوله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ﴾¹²⁸، إلا أن العقود التي يجب الوفاء بها وبمقتضياتها هي العقود الموافقة لنصوص الشريعة ومقاصدها العامة والخاصة، ومن ذلك الوفاء بالشروط التي تضمنتها تلك العقود، قال صلى الله عليه وسلم: "المسلمون عند شروطهم"¹²⁹ إلا أن هذه الشروط مقيدة بحدود الشارع الحكيم وأحكام الحلال والحرام، وقيم الحق والعدل، قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "ما بال قوم يشترطون شروطا ليست في كتاب الله، من اشترط شرطا ليس في كتاب الله فليس له وإن كان مائة شرط"¹³⁰.

وحتى يكون لزوم العقد لزوما صحيحا وذا أثر في الواقع اشترط في وجوده حصول صيغ العقود وهي الأقوال الدالة على التراضي بين المتعاقدين أو ما يحل محلها ويأخذ حكمها كالأفعال والإشارة في بعض التصرفات لأن المقصود من العقود هو الرضا فما دل عليه كفى ومعنى هذا أن التراضي هو أساس الالتزام فمتى تعاقد شخصان على تصرف معين وتراضيا به وجب عليهما الالتزام بمقتضياته.

وحرصا على تحقيق مقاصد الشريعة من العقود فقد استثنى بعضها من قاعدة اللزوم بمجرد العقد لأن مصلحتها في غير ذلك وتتمثل في عقود المعاملات القائمة على عمل الأبدان كالجعالة والمغارسة والقراض والوكالة فلزومها متعلق بالشروع في العمل غالبا ذلك أن العامل قد يخنف إلى العقد لرغبة في العوض ثم يتبين له أنه لا يستطيع الوفاء بعمله إلا أنه إذا شرع في مباشرة العمل المتعاقد عليه فإن العقد يكون لازما له ولا يمكنه الرجوع فيه إلا لعذر قاهر¹³¹.

هذا وإن من مستلزمات الوفاء بالعقود والالتزام بها الوفاء بما جاء فيها من شروط ما لم تحل حراما أو تحرم حلالا للحديث السابق ذكره لأن المقصود من العقد لا يتم إلا باستيفاء شروطه.

¹²⁸ سورة المائدة، الآية: 1.

¹²⁹ الترمذي، سنن الترمذي، كتاب الأحكام، باب ما ذكر عن رسول الله - صلى الله عليه وسلم - في الصلح بين الناس، رقم 1352.

¹³⁰ البخاري، صحيح البخاري، كتاب الشروط، باب المكاتب وما لا يحل من الشروط التي تخالف كتاب الله، رقم 2584.

¹³¹ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 174.

3. حسم مادة الفساد في المعاملات

إن مفهوم ثبات الأموال يتعدى مجرد إثبات ملكيتها لأصحابها وتخصيصهم بها وإنما يشمل أيضاً حماية تلك الملكية مما قد يتطرق إليها من وجوه الفساد المختلفة التي قد تكون سبباً في إلغاء الملك أو التنقيص منه أو تفويت جزء من أموال الناس دون عوض يقابله. ولهذا حرمت الشريعة الغرر والجهالة والغش والتدليس في المعاملات المالية ومن أمثلة ما ورد في هذا الشأن تحريم المزابنة والنهي عن بيع الثمار قبل بدو صلاحها وقد ذكر النبي صلى الله عليه وسلم علة النهي بقوله "أرأيت إن منع الله الثمرة فيم يأخذ أحدكم مال أخيه"¹³².

4. تقرير حرية التصرف

تعتبر حرية التصرف في الأملاك والمكتسبات من أعظم الأسس التي يبنى عليها مقصد ثبات الأموال ولهذا أقرته الشريعة الإسلامية وجعلته شرطاً أساسياً في العقود والإقرارات والالتزامات وصيغ الوصايا والوقف حتى تكون مؤثرة آثارها وإلا فإنه لا يلتفت إليها متى صدرت في حالة إكراه¹³³.

واعتباراً لمعنى حرية التصرف اتفق العلماء على اشتراط الاختيار وإطلاق التصرف في الشخص الذي يباشر عقد البيع وإلا فإن البيع لا يصح. ومما لا شك فيه أن الحرية بأنواعها العقائدية والقولية والفعلية مطلب فطري قد أقرته الشريعة الإسلامية وحرصت عليه في جميع المجالات ومنها التصرفات المالية، إلا أن هذه الحرية قد قيدت بقيود راجعة إلى حفظ مقاصد الشريعة في الأمة، إما لدرء مفسدة عامة أو مضرة خاصة، ويحصل هذا عندما يكون المالك للتصرف غير مؤهل لذلك، وقصور التصرف يكون لصباً أو سفه أو إفلاس مدين أو عدم الحرية أو حصر في جميع المال أو بعضه أو أن يكون التصرف نفسه فيه إضرار بالغير ولهذا منع التعامل بالربا وتبرع المريض مرض الموت ومن في حكمه به فالشريعة الإسلامية قد منعت التعسف والمضارة في استعمال الحق ومن أدلة ذلك قول النبي صلى الله عليه وسلم "لا يمنع فضل الماء ليمنع به فضل الكلاء"¹³⁴ فمنع فضل الماء المملوك جائز ولكن عندما

¹³² البخاري، صحيح البخاري، كتاب البيوع، باب إذا باع الثمار قبل أن يبدو صلاحها ثم أصابته عاهة فهو من البائع، رقم 2087.

¹³³ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 130-131.

¹³⁴ مسلم، صحيح مسلم، كتاب المساقاة، باب تحريم بيع فضل الماء الذي يكون بالفلاة، رقم 1566.

اتخذ حيلة لمنع الكأ الذي حوله صار مع الماء منهيا عنه، لأن الرعاة لا يرعون مكانا لا ماء فيه لسقي ماشيتهم.

المبحث الخامس: العدل في الأموال

المطلب الأول: مفهوم العدل في الأموال

العدل في اللغة ما قام في النفوس أنه مستقيم وهو ضد الجور والظلم¹³⁵. أما في الاصطلاح فقد عرفه ابن عاشور بأنه: "المساواة بين الناس أو بين أفراد الأمة في تعيين الأشياء لمستحقها وفي تمكين كل ذي حق من حقه بدون تأخير"¹³⁶.

فالعدل إذاً يقتضي المساواة بين الناس، لا فرق بين قريب وغيره ولا بين شريف وغيره إلا أن هذا لا يعني "توزيع الأشياء بين الناس بالتساوي بدون استحقاق"¹³⁷ بل المقصود هو إعطاء كل ذي حق حقه بعد أن يثبت له بطريق شرعي.

وتعريف ابن عاشور سالف الذكر شامل للعدل بمفهومه العام في كل أنواع المعاملات المالية وغيرها. أما مفهوم العدل كمقصد من المقاصد الخاصة بالأموال فمعناه إبعادها عن كل أنواع الظلم عند تحصيلها أو إنفاقها مع مراعاة المصالح العامة ودفع الأضرار عنها قدر الإمكان.

ويمكن توضيح الأبعاد الأساسية لهذا المقصد في ثلاث نقاط أساسية:

1. العدل في تحصيل الأموال: وذلك بأن يكون تحصيلها بوجه غير ظالم، فإما أن تحصل بعمل مكتسبها أو بعوض مع مالكتها أو تبرع وإما بإرث¹³⁸، والتزام الشريعة الإسلامية في كل ذلك أما ما سوى ذلك من أنواع أكل أموال الناس بالباطل كالسرقة والغصب والغش والتدليس وكسب المال عن طريق الربا والميسر والتجارة في المحرمات، فكل هذا قد حرّمته الشريعة الإسلامية لما فيه من ظلم.

2. العدل في الإنفاق: وذلك بانفاق المال ووضعه فيما خلق لأجله وأمر الشارع الحكيم بالتزامه¹³⁹، وذلك بتأدية ما عليه من حقوق وواجبات كالزكاة والنفقات الواجبة على

¹³⁵ ابن منظور (1990م)، المرجع السابق، ج 11، ص 430.

¹³⁶ ابن عاشور (2000م)، المرجع السابق، ج 4، ص 162.

¹³⁷ المرجع نفسه، ج 5، ص 94.

¹³⁸ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 180.

¹³⁹ يوسف حامد العالم (1991م)، المرجع السابق، ص 527.

الأهل والأقارب وردّ الأمانات إلى أهلها وأداء الكفارات والنذور والإنفاق في أوجه البر والإحسان.

ولتحقيق مقصد العدل، أمر الله سبحانه وتعالى بالتوسط في الإنفاق في قوله تعالى: ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا﴾¹⁴⁰. فقد حرمت الشريعة الإسراف والتبذير وفي المقابل حرمت اكتناز الأموال وتعطيّلها، فالعدل التوسط بينهما لا إفراط ولا تفريط.

3. مراعاة المصالح العامة ورفع الضرر

إن من مراعاة العدل حفظ المصالح العامة ودفع الأضرار وذلك في الأموال التي تتعلق بها حاجة طوائف من الأمة لإقامة حياتها، مثل الأموال التي هي غذاء الناس وقوتهم والأموال التي هي وسيلة لدفع العدو عن الأمة فتلك الأموال وإن كانت خاصة بأصحابها إلا أن تصرفهم فيها لا يكون مطلق الحرية، كالتصرف في غيرها¹⁴¹، ولهذا الاعتبار نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن أكل لحوم الحمر الأهلية في غزوة خيبر لأنها كانت حمولتهم في تلك الغزوة، كما حرمت الشريعة الإسلامية صوراً من المعاملات كالاحتكار وبيع النجش وتلقي الركبان وبيع الحاضر للبادي وغيرها مراعاةً لهذا المقصد.

المطلب الثاني: الأدلة المؤسسة لمقصد العدل في الأموال

أمر الله سبحانه وتعالى عباده بالتزام مبدأ العدل في تعاملاتهم كافة سواء منها المالية أو غيرها وذلك في مواضع كثيرة من القرآن الكريم كما في قوله تعالى: ﴿إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ وَإِيتَاءِ ذِي الْقُرْبَى وَيَنْهَى عَنِ الْفَحْشَاءِ وَالْمُنْكَرِ وَالْبَغْيِ يَعِظُكُمْ لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ﴾¹⁴² وقوله عز وجل أيضاً: ﴿قُلْ أَمَرَ رَبِّي بِالْقِسْطِ﴾¹⁴³.

ولما كانت المعاملات المالية بأنواعها إنما تدور بين الخلق مشاحة ومعاوضة فهي تشتمل على باب عظيم من أبواب الظلم لذلك كان تحقيق العدل مقصداً أصيلاً من مقاصد الشريعة

¹⁴⁰ سورة الفرقان، الآية: 67.

¹⁴¹ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 180.

¹⁴² سورة النحل، الآية: 90.

¹⁴³ سورة الأعراف، الآية: 29.

الإسلامية دل على ذلك حشد كبير من الأدلة في القرآن الكريم والسنة النبوية، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر:

أولاً. قوله تعالى في أموال اليتامى: ﴿إِنَّ الَّذِينَ يَأْكُلُونَ أَمْوَالَ الْيَتَامَى ظُلْمًا إِنَّمَا يَأْكُلُونَ فِي بُطُونِهِمْ نَارًا وَسَيَصْلَوْنَ سَعِيرًا﴾¹⁴⁴ ولا شك أن جميع أنواع أكل أموال الناس ظلماً وباطلاً محرمة شرعاً وتستحق العقاب الأخروي إلا أن تخصيص اليتامى بالذكر فذلك لشدة ضعفهم وكثرة الأطماع فيهم فاقتضت حكمة الله عز وجل وعدالة تخصيصهم بل وعد هذا الصنيع بأموالهم من أكبر الكبائر.

ثانياً. أمره عز وجل بالوفاء بالكيل والميزان على لسان نبيه شعيب عليه السلام حين خاطب قومه ﴿وَيَا قَوْمِ أَوْفُوا الْمِكْيَالَ وَالْمِيزَانَ بِالْقِسْطِ وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ وَلَا تَعْتُوا فِي الْأَرْضِ مُفْسِدِينَ﴾¹⁴⁵ وقوله تعالى: ﴿وَأَقِيمُوا الْوَزْنَ بِالْقِسْطِ وَلَا تُخْسِرُوا الْمِيزَانَ﴾¹⁴⁶.

فالأصل أن تبني جميع المعاملات المالية على العدل ومنع الظلم ولذلك حرم الله عز وجل الربا ووضح المقصد الشرعي من ذلك بقوله ﴿وَإِنْ تُبْتِئْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ﴾¹⁴⁷.

قال ابن تيمية: "الأصل في هذه المعاوزات والمقابلات التعادل من الجانبين فإن اشتمل أحدهما على غرر أو ربا دخلها الظلم، فحرمها الذي حرم الظلم على نفسه وجعله محرماً على عباده"¹⁴⁸.

وعلى هذا فإن الشريعة الإسلامية قد جاءت لتحقيق الحق وتقر العدل بين الناس ولا شك أن من استقرأ نصوصها سواء في باب المعاملات المالية أو غيرها سيحصل له يقين بأنه ما من أصل من أصولها إلا والعدل مرجعه وما من فرع من فروعها إلا وهو آخذ منه بطرف فالعدل مقصدها ومصدر تفردتها وتميزها.

¹⁴⁴ سورة النساء، الآية: 10.

¹⁴⁵ سورة هود، الآية: 85.

¹⁴⁶ سورة الرحمن، الآية: 9.

¹⁴⁷ سورة البقرة، الآية: 279.

¹⁴⁸ ابن تيمية، أحمد بن عبد الحليم الحراني (2006م)، مجموع الفتاوى، ج 29، القاهرة: دار الحديث، ص 107.

المطلب الثالث: وسائل تحقيق مقصد العدل في الأموال

1. تعيين الحقوق لأنواع مستحقيها

يعد بيان الحقوق المالية وتعيينها لأصحابها وسيلة هامة من وسائل تحقيق مقصد العدل في الأموال ذلك أنّ نفوس الخلق فطرت على حب المال والشح به مما يورثها سوءا في التمييز بين حقها وحق غيرها، الأمر الذي تضيع معه حقوق الناس وخاصة الضعفاء منهم فتتخرب قاعدة العدل والإحسان التي أمر الله تعالى بها ولذلك عمدت الشريعة الإسلامية الى "تعيين أصحاب الحقوق وبيان أولوية بعض الناس ببعض الأشياء، وبيان كيفية تشاركهم فيما يقبل التشارك عن طريق فطري عادل، لا تجدد النفوس فيه نفرة ولا تحس فيه بهزيمة، فهي لم تعتمد في هذا على المصادفة ولا على الإرغام ولكنها توخت نظر العدل والإقناع حتى لا يجد المنصف في نفسه حرجا ثم لما أحكمت سداتها وركزت مداها أمرت الأمة بامتثاله وحددته تقريبا لنواله".¹⁴⁹

وقد تولى الله عز وجل بيان الحقوق المالية في نصوص عديدة من القرآن الكريم كآيات الموارث والوصية والدين والرهن وغيرها، إلا أنه تعالى قد أوكل البيان التفصيلي لرسوله صلى الله عليه وسلم، قال تعالى ﴿وَأَنْزَلْنَا إِلَيْكَ الذِّكْرَ لِتُبَيِّنَ لِلنَّاسِ مَا نُزِّلَ إِلَيْهِمْ وَلَعَلَّهُمْ يَتَفَكَّرُونَ﴾¹⁵⁰ ثم جاء من بعده ورثته من العلماء فتولو مهمة البيان بما وجههم الله اليه وسنّ لهم رسوله صلى الله عليه وسلم من منهج استنباط الأحكام من النصوص والمقاصد والكليات التشريعية إعمالا للعقل في فهم الشرع وتنزيله في واقع الحياة فكان فقه المعاملات المالية دستور المسلمين فيما يتعلق بتصرفاتهم المالية يحتكمون إليه فيما شجر بينهم وبه يعرف صاحب الحق ممن عليه الحق، وهذا أساس تحقيق مقصد العدل.

2. نوط التشريع بالضبط والتحديد

من وسائل تحقيق مقصد العدل في الأموال إناطة التشريع المالي بالضبط والتحديد حتى لا يكون عرضة لأهواء الناس وميولهم وشهواتهم، فالإنسان بطبعه ظلوم جهول . ويمكننا تلخيص طرق الضبط والتحديد في الشريعة كما يلي :

¹⁴⁹ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 146.

¹⁵⁰ سورة النحل، الآية: 44.

1.2. تمييز الماهيات والمعاني تمييزاً لا يقبل الاشتباه: بحيث تكون لكل ماهية خواصها وآثارها المترتبة عليها¹⁵¹. ومن أمثلة ذلك تحديده تعالى لمفهومي البيع والربا، وإبراز وجه الاشتباه بينهما قال تعالى: ﴿ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا﴾¹⁵² فصار واضحاً تماماً أن مفهوم البيع يختلف تماماً عن مفهوم الربا ولا شك أن أبرز مبررات تحريم الربا هو الظلم الذي ينتج عنه من امتصاص الجهود الناس وعرقهم كما أنه ينافي التوازن والعدالة التي تسعى الشريعة إلى تحقيقهما حيث أن الربا يزيد الغني غنا ويزيد الفقير فقراً وضعفاً .

2.2. التقدير والتوقيت¹⁵³: ومن أمثلته تقدير أنصبة الزكاة ومرور الحول فيها، وتقدير نصاب القطع في السرقة، وأقل المهر وغير ذلك مما يستلزم تحديد المقدار والزمان.

3.2. الصفات المعينة للماهيات المعقود عليها¹⁵⁴: وذلك كتعيين العمل والأجر في الإجارة، وتحديد الوزن والكيل والأجل في عقد السلم.

4.2. الإحاطة والتحديد: ومن أمثلة ذلك بيان حدود الحرز في تحقيق معنى السرقة تفرقة بينها وبين الخلصة¹⁵⁵.

فكل هذه التحديدات قائمة في مجملها على مراعاة إحقاق الحق والعدل عند التنزيل.

3. إقامة سلطان القضاء لإقرار العدل في الأموال

رأينا كيف أن الشريعة الإسلامية قد بينت الحقوق وعيبتها لأصحابها، وراعت في تشريعها الضبط والتحديد، إلا أن الناس ليسوا على وزان واحد في الاعتراف لصاحب الحق بحقه وتنويله إياه تراضياً، لما في طبائعهم من اختلاف فمنهم التقي الورع ومنهم الظلوم الجهول، كما قد يلتبس على الناس الحق بسبب الجهل والنسيان والشبهة فتتشب النزاعات بينهم، وهنا يأتي دور القضاء لإقامة العدل وفض الخصومات بين الناس، وفي هذا المقام نجد

¹⁵¹ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 117.

¹⁵² سورة البقرة، الآية: 275.

¹⁵³ ابن عاشور (2006م)، المرجع السابق، ص 118.

¹⁵⁴ المرجع نفسه، ص 118.

¹⁵⁵ المرجع نفسه، ص 118.

الإرشاد الإلهي للحكام بالتزام العدل عند حكمهم قال تعالى: ﴿وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ﴾.¹⁵⁶

ومن شدة حرص الشريعة الإسلامية على هذا المقصد، فقد سدت كل منافذ الجور والظلم وأولها الرشوة قال تعالى: ﴿وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾¹⁵⁷ وجاء في حديث النبي صلى الله عليه وسلم أنه: "لعن الراشي والمرتشي في الحكم"¹⁵⁸ فالقضاء من الولايات العامة التي أريد بها إقامة العدل فيما بين الناس والمحافظة على حقوقهم ، ومصالحهم الدنيوية والأخروية، ولذلك حرمت الرشوة حفاظا على ميزان العدالة، لأنه لو أبيحت الرشوة لصار القضاء بين الناس رهينا لما يدفعه أحد الخصمين للقاضي أو الحاكم .

فمن يدفع أكثر يكون له النصر ولو كان ظلما في علمه وعلم القاضي ومثل ذلك تحريم شهادة الزور وعدّها من كبائر الذنوب لما لها من أثر في تغيير الحقائق والحيلولة دون تحقيق مقصد العدل فقد ورد عن النبي صلى الله عليه وسلم أنه قال : "اجتنبوا السبع الموبقات"... ثم ذكر منها "شهادة الزور".

¹⁵⁶ سورة النساء، الآية: 58.

¹⁵⁷ سورة البقرة، الآية: 188.

¹⁵⁸ الترمذي، سنن الترمذي، كتاب الأحكام عن رسول الله صلى الله عليه وسلم ، باب ما جاء في الراشي والمرتشي في الحكم، 1336.

الفصل الرابع:

وسائل تحقيق المقاصد الشرعية في المصارف الإسلامية

الفصل الرابع:

وسائل تحقيق المقاصد الشرعية في المصارف الإسلامية

مقدمة

يبحث هذا الفصل الوسائل التي تعتمد عليها المصارف الإسلامية من أجل تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية، وأثر كل وسيلة من هذه الوسائل على نوع أو أكثر من المقاصد الشرعية.

المبحث الأول : إلغاء التعامل بالربا واثره في تحقيق مقاصد الشريعة

المطلب الأول: مفهوم الربا

1. تعريف الربا لغة واصطلاحاً

الربا في اللغة معناه الزيادة والنماء¹، قال تعالى: ﴿يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزِيلُ الصَّدَقَاتِ﴾² أي يكثرها وينميها، ومن معاني الربا في اللغة العلو³ قال تعالى: ﴿وَتَرَى الْأَرْضَ هَامِدَةً فَإِذَا أَنْزَلْنَا عَلَيْهَا الْمَاءَ اهْتَزَّتْ وَرَبَتْ﴾⁴ أي ارتفعت وعلت.

ولم تكن هذه المعاني اللغوية للفظ الربا هي الوحيدة المعروفة عند العرب في الجاهلية فقد كانوا يطلقونه على ما كانوا يتعاملون به من زيادة للمال في مقابل الأجل سواء عند استحقاق الدين أو عند ابتدائه فقد كان للفظ الربا في الجاهلية مدلول عرقي عدا معناه اللغوي المجرد⁵.

أما في الاصطلاح الشرعي فقد اختلفت عبارات الفقهاء في تعريفهم للربا فمنهم من حصره في نطاق ربا البيوع ومنهم من اقتصر على تعريف ربا القروض، إلا أن هناك بعض التعريفات التي تناولت الربا بمفهومه العام نذكر منها تعريف ابن العربي، حيث عرف الربا

¹ ابن منظور (1990م)، المرجع السابق، ج5، ص 54.

² سورة البقرة، الآية: 276.

³ ابن فارس (1411هـ)، معجم مقاييس اللغة، تحقيق عبد السلام محمد هارون، ج2، ط1، بيروت: دار الجيل، ص 483.

⁴ سورة الحج، الآية: 5.

⁵ حمود (1982م)، المرجع السابق، ص2.

بأنه : "كل زيادة لم يقابلها عوض"⁶ والمقصود بالزيادة؛ الزيادة على أصل المال دون أن يكون لها مقابل سواء كان ذلك في القروض أو البيوع.

2. أنواع الربا : ينقسم الربا إلى نوعين: ربا الديون و ربا البيوع.

1.2. ربا الديون: ويسمى هذا النوع من الربا بـ"ربا القرآن"⁷ لأن حرمة تثبت بنصوص القرآن الكريم، وقد كان معروفا ومتعاملا به في الجاهلية وقد أشار إليه النبي صلى الله عليه وسلم في حجة الوداع قائلا: "ألا إن كل ربا من ربا الجاهلية موضوع لكم رؤوس أموالكم لا تظلمون ولا تظلمون"⁸ والمقصود به هو الزيادة في الدين مقابل الزيادة في الأجل، سواء كان أصل الدين قرضا أم يبيعا آجلا⁹ ولهذا سمي أيضا بربا النسيئة أي التأخير والتأجيل.

2.2. ربا البيوع: وهذا النوع من الربا تثبت حرمة بنصوص السنة النبوية ولهذا يسمى بـ"ربا السنة"، فهو لم يكن معروفا عند العرب قبل الإسلام¹⁰، وينقسم إلى قسمين:

أ. ربا الفضل: وهو بيع أو مبادلة ربوي بجنسه مع الزيادة في أحد العوضين على الآخر¹¹، كمبادلة صاع تمر جيد بصاع من الرديء، أو مبادلة درهم بدرهمين.

ب. ربا النسيئة: وهو بيع ربوي بجنسه مؤجلا¹².

ومستند التحريم لكل من ربا الفضل والنسيئة ما ورد في الصحاح عن النبي صلى الله عليه وسلم : "الذهب بالذهب، والفضة بالفضة، والبر بالبر والشعير بالشعير والتمر بالتمر، والملح بالملح، مثلا بمثل يدا بيد، فمن زاد أو استزاد فقد أربى الآخذ والمعطي فيه سواء"¹³.

المطلب الثاني: حكم الربا

الربا محرم في الشريعة الإسلامية بنصوص القرآن الكريم والسنة النبوية وإجماع العلماء .

⁶ ابن العربي (1972م)، أحكام القرآن، ج1، ص242.

⁷ فضيل الاهي (1976م)، التدابير الوقية من الربا في الإسلام، ط1، باكستان: ادارة ترجمان الإسلام، ص29.

⁸ البيهقي، السنن الكبرى، كتاب البيوع، باب المأخوذ على طريق السوم وعلى بيع شرط فيه الخيار، رقم 9697.

⁹ انظر: ابن القيم (1969م)، اعلام الموقعين، تحقيق: عبد الرحمن الوكيل، القاهرة: دار الكتب الحديثة، ج2، ص169،

ابن العربي (1972م)، أحكام القرآن، ج1، ص241.

¹⁰ فضيل الاهي (1976م)، المرجع السابق، ص29.

¹¹ ملحم، أحمد سالم (2005م)، المعاملات الربوية في ضوء القرآن والسنة، ط1، عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع، ص23.

¹² عز الدين فؤاد (1986م)، الربا بين الاقتصاد والدين، ط2، القاهرة: دار الأقصى للكتاب، ص32.

¹³ مسلم، صحيح مسلم، كتاب المساقاة، باب باب الصرف وبيع الذهب بالورق نقدا، رقم 2791.

1. تحريم الربا في القرآن الكريم

لقد تدرجت نصوص القرآن الكريم في تحريم الربا تدرجا يتناسب مع خطورة هذه الآفة ومدى تجدرها في المجتمع الجاهلي¹⁴، إلى أن جاء النهي الصريح عن أكل الربا في قوله تعالى : ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ﴾¹⁵ ويتفق المفسرون في الجملة على أن قوله تعالى "أضغافا مضاعفة" ليس لتقييد النهي بل لبيان ما كانوا عليه من العادة في الربا فهو إذا وصف لواقع وليس شرطا يتعلق به الحكم¹⁶.

ثم أعقبتها آيات سورة البقرة التي جاءت أكثر تشددا في النهي قال تعالى: ﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ، يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزْبِي الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ، إِنَّ الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ ، يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ، فَإِنْ لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ، وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾¹⁷.

2. تحريم الربا في السنة النبوية الشريفة

جاءت نصوص السنة النبوية مؤكدة لنصوص القرآن الكريم في تحريم الربا وعده كبيرة من الكبائر ومن هذه النصوص:

1. مارواه الشيخان من حديث أبي هريرة رضي الله عنه أن النبي صلى الله عليه وسلم قال: "اجتنبوا السبع الموبقات قيل يارسول الله ماهي؟ قال: الشرك بالله والسحر وقتل النفس التي

¹⁴ حمود(1982م)، المرجع السابق، ص 126-127.

¹⁵ سورة آل عمران، الآية: 130.

¹⁶ حمود(1982م)، المرجع سابق، ص 134.

¹⁷ سورة البقرة، الآية: 275-280.

حرم الله وأكل الربا وأكل مال اليتيم والتولي يوم الزحف وقذف المحصنات الغافلات المؤمنات¹⁸.

2 . مارواه مسلم عن جابر بن عبد الله قال: "لعن رسول الله أكل الربا ومؤكله وكاتبه وشاهديه، وقال هم سواء".

3. الإجماع

فقد اتفق على تحريم الربا المسلمون كافة لاسيما ربا القروض وانعقد على ذلك إجماعهم في سائر الأزمان والأمكنة، وقد نقل هذا الإجماع فقهاء المذاهب جميعا، ووقوع النزاع حول إلحاق بعض الصور بالربا من الناحية العملية لا علاقة له بأصل الإجماع المنعقد في هذا الباب.

المطلب الثالث : الفرق بين الربح والربا

يشارك الربح مع الربا في كونهما زيادة على أصل المال إلا أنّ الشريعة الإسلامية قد أحلت الربح وجعلته السبيل الوحيد للشراء بينما حرمت الربا واعتبرته من كبائر الذنوب. قال تعالى : " وأحل الله البيع وحرم الربا " . فما سر هذه التفرقة ؟

إن المتأمل لماهية كل من الربح والربا يمكنه أن يدرك جليا حكمة الخالق عز وجل من التفريق بينهما، فالربح يختلف في جوهره اختلافا جذريا عن الربا فهو زيادة على أصل المال ناتجة عن التصرف فيه وتحويله وتقليبه من حال إلى حال كما هو الحال بالنسبة للبيع والشراء حيث تتحول مثلا النقود إلى عروض وبالعكس كما أن البائع يتحمل النقل والتخزين وإعداد السلعة للمشتري مما يجعله مستحقا للربح بما بذل من جهد في حين أن الربا هو زيادة في المال في حد ذاته دون أن يقابله جهد أو عمل أو أي منفعة معتبرة شرعا¹⁹. إذ أن المال الذي هو دين في ذمة المدين لا يطرأ عليه أي تحويل بل يبدأ دينا ويأخذ في الزيادة بحسب الشرط المتفق عليه مسبقا سواء كانت هذه الزيادة مرة أو لمرة متكررة وسواء كانت من جنس أصل الدين أو من غير جنسه. كذلك الحال بالنسبة لمبادلة المال الربوي بجنسه كالذهب بالذهب فهو لا يتضمن عملية قلب لرأس المال كما تقلب النقود إلى ثياب مثلا

¹⁸ مسلم، صحيح مسلم، كتاب الإيمان، باب بيان الكبائر وأكبرها، رقم 129.

¹⁹ قلعوي، غسان (1998م)، المصارف الإسلامية ضرورة عصرية لماذا؟ وكيف؟، ط1، دمشق: دار المكتبي، ص55.

بل تبقى ذات المال كما هي وعليه فإن المال من أحد الطرفين الزائد من أحد الطرفين في مثل هذه المبادلة يكون بلا مقابل فأشبهه بذلك زيادة عين المال في ذمة المدين لذلك كان ربا محرما كما قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "فمن زاد أو استزاد فقد أربى الآخذ والمعطي فيه سواء".²⁰

أما إذا كان الصنفان مختلفين فإن اتحادهما في العلة يجعل بينهما رابطا خفيا وهذا الرابط يكمن في وجود فرق اعتباري بين النقد الحال والنقد الآجل لذلك كان القبض من الطرفين شرطا في صحة هذه المعاملة. وعلى ذلك فإن الربح باعتباره جزاء العمل يرتبط بتقليب رأس المال بما يقتضي تغيير جنسه من حال إلى حال، فإذا كان هذا التقليب محصورا في نطاق الصنف أو الأصناف متحدة العلة، فإن الربح يبقى حلالا مع مراعاة الشروط الشرعية من تماثل وتفاضل.²¹

المطلب الرابع: أنواع المعاملات المصرفية الربوية

يقوم النشاط الرئيسي المميز للعمل المصرفي التقليدي على فكرة الاتجار في الديون²²، فالمصارف التقليدية تقوم بدور الوسيط المالي فهي تقترض الأموال في شكل ودائع ثم تقوم باستثمارها مرة أخرى على شكل قروض، وهي تتلقى أرباحها من الفرق بين ما تتقاضاه من فوائد لقاء الإقراض وما تدفعه نظير الاقتراض.

وإلى جانب ذلك فهي تقوم بنوع متخصص من أعمال الاتجار متمثلا في صرف العملات الأجنبية ومبادلتها بالعملات الوطنية أو العملات الأجنبية الأخرى. وعلى هذا فإن المصارف التقليدية تتعامل بربا الديون حيث أنها تقرض وتقترض نظير فائدة محددة معلومة سلفا كما أنها تتعامل بربا البيوع من حيث أنها تتعامل بالنقود. وفيما يلي تفصيل القول في نوعي الربا المصرفي²³.

²⁰ سبق تخرجه.

²¹ حمود (1982م)، المرجع السابق، ص 256.

²² المرجع نفسه، ص 257.

²³ المرجع نفسه، ص 257.

1. ربا الديون

يدخل الربا في العمل المصرفي التقليدي في شقيه الأساسيين: قبول الودائع ومنح القروض. مهما اختلفت أشكال الودائع، وأشكال القروض التي يستحق عنها أو فائدة أو عمولة أو أية زيادة.

1.1. الودائع بفوائد محددة سلفاً: في هذا النوع من العمليات المصرفية تدفع البنوك للمودعين مبالغ من المال محسوبة على أساس نسبة من الوديعة، وتختلف هذه النسبة باختلاف الوديعة وتدفع هذه المبالغ في هذه الحالة باعتبارها فوائد نظير استعمال النقود وهذه الفوائد المحددة مقدماً في الربا بعينه.

2.1. القروض العادية بفوائد محددة سلفاً: القرض العادي هو القرض الذي يسلم للعميل نقداً، أو يودع في حسابه متضمناً فوائده المحسوبة حتى ميعاد الرد المحدد، ويدفع هذه الفوائد سواء استخدم هذا القرض أم لم يستخدمه وهذه الفوائد ربا.

3.1. الاعتماد²⁴: الاعتماد مثل القرض في ترتيب فوائد كل منها، غير أن الاعتماد يختلف عن القرض في أن العميل لا يطالب بفوائد في الاعتماد إلا على المبلغ الذي سحبه فعلاً من الحد الأقصى المحدد.

فالعميل هنا لا يدفع فائدة إلا عن الأموال التي استخدمها فقط، إلا أن هذه الفوائد المترتبة عن الاعتماد لا تختلف إطلاقاً عن الفوائد المترتبة عن القرض فهما عين الربا المحرم شرعاً.

4.1. خصم الأوراق التجارية: تتلخص عملية خصم الأوراق التجارية في أن يقوم العميل بتقديم كمبيالة للبنك قبل حلول موعد الاستحقاق من أجل الحصول على قيمتها حالا بعد خصم الفوائد التي يتقاضاها البنك مقابل تأخر الاستحقاق وكذلك العمولة كمقابل لمصاريف التحصيل، فالخصم هو اتفاق يعجل به البنك الخاصم لطالب الخصم قيمة ورقة تجارية مخصوماً منها مبلغ يتناسب مع المدة الباقية حتى استيفاء قيمة الورقة عند حلول الأجل، ويكيف الخصم هنا بأنه مثل الفائدة على القرض تماماً، ومن ثم يكون ربا، فكأن طالب الخصم اقترض المبلغ للفترة الواقعة بين تاريخ القبض وتاريخ الاستحقاق وأعطى ما

²⁴ "هو عقد بين بنك وعميل يتعهد فيه البنك بوضع مبلغ معين تحت تصرف العميل خلال فترة معينة"، المرجع نفسه، ص 273.

خصم فائدة له، وليس في ذلك شك، فالبنوك تدمج الأوراق التجارية المخصومة مع باقي القروض²⁵.

5.1. العمولة على الدين : تختلف العمولة عن الفائدة إذ أن في العمولة شبهة الأجر من ناحية تقاضيتها نظير عمل وخدمة، ولا سيما أن البنوك تتقاضى هذه العمولة بصرف النظر عن استخدام الاعتماد، وهناك شبه إجماع على أنه إذا كانت العمولة غير مقابلة بأية خدمة إضافية للعميل المقترض فإنها تعتبر فائدة وتأخذ حكمها.

وبالرغم من وجود وجهات نظر في مدى اعتبار العمولة فائدة يمكن القول بأن المقبول من هذه الوجهات في تكييف العمولة تلك الوجهة التي تعتبرها أجرا عن عمل، ومرتبطة بخدمة فعلية، أو بمنفعة مقصودة كلما أمكن ذلك، أما إذا لم يكن ذلك ممكنا بأن كانت العمولة مرتبطة بمجرد قرض وبشكل نسبي مئوي من هذا القرض فحينئذ تكون هذه العمولة عين الفائدة المحرمة لكونها ربا، ومن ثم يكون معيار الفصل في اعتبار العمولة أجرا لا ربا هو وجود خدمة فعلية تقابلها، بحيث تكون العمولة مقدارا محددا يقابل ما يبذل من جهد، أو ما يؤدي من خدمة دون ربط ذلك بمقدار الدين أو مدته²⁶.

6.1. خطاب الضمان : خطاب الضمان هو تعهد نهائي بناء على طلب عميله بدفع مبلغ معين بمجرد أن يطلب المستفيد ذلك خلال مدة محددة ضمانا لحدوث شيء معين. ومن المعروف أن خطاب الضمان هو البديل السهل للتأمين النقدي. ويمكن تكييف الضمان المصرفي - بعلاقاته المتعددة وغاياته المختلفة- على أنه كفالة بالأمر أو كفالة بالأداء²⁷. وبالتالي يصبح ما يتقاضاه البنك نظير ذلك أجرا على عمل طلب منه وقام هو به.

7.1. القبول المصرفي: هو قبول البنك لكميالة مقدمة من عميل، والغاية منه إعطاء الكميالة المقبولة من البنك قوة إئتمانية تجعل من السهل تداولها أو خصمها لدى بنك

²⁵ الهواري، سيد (1982م)، المرجع السابق، ص 66.

²⁶ انظر: حمود (1982م)، المرجع السابق، ص 287 وما بعدها.

²⁷ المرجع نفسه، ص 300.

آخر، ولما كان هذا القبول يصير في النهاية بمثابة عمل من أعمال الوكالة وكان هذا العمل مما يستحق عنه أجرا كأن ما يتقاضاه البنك عن ذلك أجرا لا فائدة.

8.1. الاعتماد المستندي: الاعتماد المستندي هو أية تعليمات - مهما يكن إسمها أو وصفها - يصدرها العميل - طالب فتح الاعتماد- إلى البنك فاتح الاعتماد الذي يتعهد بموجبها ووفقا لها، وبناء على طلب العميل بأن يدفع إلى طرف ثالث -المستفيد- أو لأمره أو بأن يصرف أو يقبل أو يشتري كمبيالات مسحوبة من قبل المستفيد، أو بأن يفوض بصرف الكمبيالات، أو بقبولها أو بشرائها من قبل مصرف آخر مقابل قيام المستفيد بتسليم مستندات معينة، وتنفيذ شروط وتعليمات محددة.

وعدم وجود عنصر الدين في هذه العملية يساعد على تحرر وخلو العمولة المستوفاة عنها من الربا كما يساعد على اعتبارها أجرا عن عمل أو مقابل منفعة.

ملاحظة: إن الفوائد والعمولات الإضافية التي يحصلها المصرف من العميل في حالة قيام المصرف بدفع أي مبلغ عن عميله سواء كان ذلك في حالة خطاب الضمان أو الكمبيالة المقبولة أو في حالة الاعتماد المستندي المفتوح بواسطته فحتى أصبح العميل مدينا، نتيجة عدم وجود تغطية كافية مما يكون قد دفعه من تأمين أودعه في حسابه لدى المصرف فإن حساب الفائدة يبدأ بالسريان يوما بيوم ويضاف إلى تلك الفائدة نسبة من العمولة في بعض الحالات حسب الاتفاق والترتيب الذي يسير عليه المصرف ذو العلاقة في شروط تعامله وليس من شك أن الفائدة والعمولة وأي مبلغ مهما كان شكله وتسميته إذا كان سبب تحققه مرتبطا بوجود الدين فإنه يكون ربا، لأنه مبلغ يؤخذ زيادة عن مقدار الدين المستحق.

2. ربا البيوع

تتعامل المصارف بالنقود بيعا وشراء وذلك في نطاق مبادلة العملات الوطنية بالعملات الأجنبية أو مبادلة العملات الأجنبية بعضها ببعض وهذا ما يسمى بعملية الصرف.

والصرف جائز شرعا إلا أن له شروطا لا بد من التقيد بها، فإذا اتحدت الأجناس وجب التماثل والتقابض أما إذا اختلفت الأجناس فيجب التقابض دون التماثل لقوله صلى الله عليه وسلم : " الذهب بالذهب والفضة بالفضة مثلا بمثل يدا بيد فمن زاد أو استزاد فقد أربى " . وحيث أن نشاط الصرف في المصارف يقوم على بيع العملات المختلفة بعضها

ببعض فإن التماثل لم يعد شرطاً لصحته لأن كل عملة تعد جنساً مغايراً للعملة الأخرى فجاز فيها التفاضل، ويبقى شرط التقابض "يدا بيد" قائماً، إلا أن خصوصية العمل المصرفي جعلت الباحثين يتعمقون في دراسة مفهوم القبض: هل هو القبض الحسي "يدا بيد" أم أنه يتم بمجرد تعيين الحق لصاحبه وقد تباينت أقوال الفقهاء قديماً حول هذه المسألة إلا أن المرجح اعتبار تعيين الحق لصاحبه نوعاً من أنواع القبض لما في ذلك من تحقيق لمصالح معتبرة. والذي عليه العمل في المصارف هو إما أن يتم القبض عن طريق الصندوق وهذا لا إشكال فيه أو أن يتم عن طريق الحساب حيث أن المودع يتسلم إيصال الإيداع الذي يحمل تاريخ اليوم الذي يتم فيه الإيداع ويقوم المصرف بتقييد القيمة المعادلة للعملة الأجنبية بحساب العميل لديه بالعملة الوطنية وهذا يعد قبضاً أيضاً لأن فيه تعييناً لحق العميل اتجاه المصرف.

وتتم عمليات الصرف في المصارف التقليدية على نوعين:

أولاً: الصرف على أساس السعر الحاضر: حيث تتم مبادلة العملة بغير جنسها على أساس السعر أو القيمة التي تساويها حال التعاقد ويتم القبض بأحد الطرق المشار إليها سابقاً وهذا النوع من الصرف لا إشكال فيه ويعتبر جائزاً شرعاً لاستيفائه الشروط اللازمة.

ثانياً: الصرف على أساس السعر الآجل: حيث يقوم العميل بشراء عملة أجنبية على أساس أن يستلمها بعد مدة يتفق عليها، وتكون الأسعار المعلنة للصرف الآجل إما معادلة أو أعلى أو أقل من سعر الصرف الحالي ويسمى هذا شراء آجلاً للعملة، ويرى الخبراء المتخصصون²⁸ أن هذا الفرق في السعر بين سعر الصرف الحالي وسعر الصرف الآجل سببه وجود فرق في الفائدة بين مركز كل بلد من بلدي العمليتين، ومن هنا تدخل هذه الفائدة كفرق سعر زائد أو ناقص حسب موقف الفائدة وما تزيد به أو تنقص وعليه فإنه لا يجوز التعامل على أساس السعر الآجل لما يتضمنه من ربا.

و هكذا نكون قد ذكرنا أهم المواطن الربوية في المعاملات المصرفية التقليدية.

²⁸ المرجع نفسه، ص 322.

المطلب الخامس: أثر إلغاء الربا في تحقيق مقاصد الشريعة

لم يكن الغزو الخارجي في القرون الأخيرة محصوراً في الغزو العسكري والاحتلال الاستعماري فحسب بل كان الأخطر منه الغزو الفكري الذي مهد لهذا الاحتلال ثم صحبه ثم أصّل لبقائه من خلال تطبيق القوانين والأنظمة الغربية التي حملها معه الاستعمار نفسه.

ومن هنا طبق النظام الربوي على البلاد الإسلامية وأصبح الأساس للتعامل اليومي، حتى أطلق شعار "لا اقتصاد بدون بنوك، ولا بنوك بدون فوائد" وحاول أصحاب هذا الفكر أن يجعلوا هذا من باب الحتميات التاريخية التي لا تحتمل التعديل أو التغيير أو التبديل ولذلك طبق على العالم الإسلامي على الرغم من معارضته من قبل العلماء وعامة الناس²⁹.

إلا أنه ومع ظهور الصحة الإسلامية فقد بدأت حركة العلماء والمفكرين تزداد نحو رفض المشروع الغربي الذي كان النظام الربوي من أهم معالمه. وبما أن منهج الإسلام في العلاج هو إيجاد البدائل قبل التحريم كما قال في آية الربا نفسها "وأحل الله البيع وحرم الربا" فقد اتجهت جهود العلماء وأصحاب المال نحو إيجاد البديل الشرعي متمثلاً في المصارف الإسلامية لتخليص الأمة من هذه الآفة الخطيرة التي تهدد كيانها وتستنزف أموالها التي جعلها الله لها قواماً.

ولا شك أن لإلغاء الربا من العمل المصرفي أثراً بالغ الأهمية في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية سواء على مستوى الأفراد أو الأمة. وفيما يلي عرض لأهم هذه الآثار.

1. أثر إلغاء الربا في حفظ المال

ذكرنا في الفصل السابق أن حفظ أموال الأمة وأفرادها مقصد عام من مقاصد الشريعة الإسلامية فهو يعد أحد الكليات الخمس . حفظ الدين، حفظ النفس، حفظ النسل، حفظ المال . المعتبرة في كل ملة ونحلة ولهذا فقد أولت الشريعة الإسلامية عنايتها به من جهتين أساسيتين:

أولاً/ جهة الوجود: وذلك بتحصيله ودخوله في الأملاك وتنميته واستثماره ليفي بحاجات الأمة وأفرادها.

²⁹ المرجع نفسه، ص320.

ثانيا/ جهة العدم: وذلك بحفظه من الضياع والإسراف والتبذير والاكتناز ومنع أكله بالباطل وفي سبيل ذلك حرمت الشريعة الإسلامية السرقة والغش والتدليس والغرر والربا. فتحريم الربا إذا هو حفظ المال من جانبه العدمي وفيما يلي تفصيل القول في أهم الآثار التي تترتب على إلغاء التعامل بالربا من العمل المصرفي والتي تمس مقصد حفظ المال تحديدا:

1.1. منع أكل أموال الناس بالباطل

لا شك أن الربا من أنواع أكل أموال الناس بالباطل، فالربا كما يعرفه الفقهاء هو "زيادة في المال لا يقابلها عوض"³⁰ ومن جهة أخرى فإن الباطل كما يعرفه ابن العربي: "هو الذي لا يفيد وقع التعبير به عن تناول المال بغير عوض في صورة العوض"³¹.

فخلو الزيادة في الربا عن العوض يجعلها من قبيل الباطل الذي لا تقره الشريعة الإسلامية ولا مسوغ لاستحقاقه. وقد سبق أن ذكرنا في معرض الحديث عن مقصد حفظ المال أن حفظه من جانب العدم يكون بمنع إضاعته وتبذيره والتعدي عليه وأكله بالباطل ومن هذا المنطلق فإن المصارف الإسلامية بابتعادها عن التعامل بالربا فهي تساهم في تخليص الأمة من هذا الإثم العظيم.

2.1. تشجيع الاستثمار ونبذ الكسل والالتكال

إن استثمار الأموال ونمائها لتفي بحاجات الأمة وأفرادها مقصد هام من مقاصد الشريعة الإسلامية فهي تحث على العمل وبذل الجهد في سبيل تحصيل المال الذي هو قوام الحياة، إلا أن الربا في حقيقته وجوهره يعطل الهمم ويثبط العزائم ويدعو إلى الكسل والالتكال على الفوائد الربوية الثابتة دون التصدي لمباشرة أعمال الاستثمار الجادة خشية الوقوع في الخسارة ولا شك أن هذه السلبية لها أثر بالغ في ترك مجالات الصناعة والزراعة والتجارة التي هي أصل المكاسب كما يقول الإمام الغزالي: "إنما حرم الربا من حيث أنه يمنع الناس من الانشغال بالمكاسب وذلك لأن صاحب الدرهم إذا تمكن بواسطة الربا من تحصيل درهم زائد نقدا أو آجلا خف عليه اكتساب المعيشة فلا يكاد يتحمل مشقة الكسب والتجارة

³⁰ ابن العربي (1972م)، المرجع السابق، ج1، ص242.

³¹ المرجع نفسه، ص 321.

والصناعة وذلك يفضي إلى انقطاع منافع الخلق، ومن المعلوم أن مصالح العالم لا تنتظم إلا بالتجارات والحرف والصناعة والإعمار³².

3.1. احترام سلم الأولويات في تمويل المشاريع الإنتاجية

إن تمويل المشاريع التجارية والذي يبنى على أساس الإقراض بالفائدة لا يتجه في واقع الأمر الاتجاه الصحيح نحو تمويل المشاريع الإنتاجية وفق سلم الأولويات من ضروريات وحاجيات وتحسينيات. ذلك أن الفائدة تعد عبئا إضافيا على تكاليف أي مشروع تجاري أو صناعي أو زراعي، فالمستثمر الذي اقترض المال اللازم من المصرف الربوي ملزم برد أصل الدين وفوائده فيكون ملزما بتحقيق أرباح تتناسب مع حجم التكاليف المفروضة عليه، الأمر الذي يدفع معظم المستثمرين إلى اختيار المشاريع الأكثر ربحية دون الالتفات إلى الاحتياجات الحقيقية في المجتمع.

4.1. حفظ المال من المغامرة والإسراف

إن الحصول على المال بالربا سهل ميسور ما دام المرابي يضمن عودة المال إليه، ولذا فإن الذين ليس لهم خبرة يغريهم الطمع، فيأخذون القروض بالربا ثم يدخلون في أعمال ومشروعات قد يكون محكوما عليها بالفشل، ومتى كثر هذا النوع من الأعمال فإنه يضر باقتصاد الأمة، والمرابي لا يمتنع من إمداد هؤلاء بالمال لأنه لا يشغل نفسه بالطريقة التي يوظف بها المال وكل ما يشغله عودة المال بفوائده الربوية³³ وهذا النهج مضاد لنهج الله الحكيم الذي يقضي منع السفية من التصرف في ماله حفظا له من الضياع والتبذير. يقول الإمام المراغي: "الربا يسهل على المقترضين أخذ المال من غير بذل حاضر ويزين لهم الشيطان إنفاقه في وجوه الكماليات التي يمكن الاستغناء عنها ويغريهم بالمزيد من الاستدانة، ولا يزال يزداد ثقل الدين على كواهلهم حتى يستغرق أموالهم، فإذا حل الأجل لم يستطيعوا الوفاء وطلبوا تأجيل الدين، ولا يزالون يماطلون ويؤجلون، والدين يزداد يوما بعد يوم حتى

³² الرازي، الفخر (2000م)، التفسير الكبير ومفاتيح الغيب، ج3، ط4، بيروت: دار إحياء التراث العربي، ص74.

³³ انظر: الأشقر، عمر (1988م)، الربا وأثره على المجتمع الإنساني، ط2، الأردن: مكتبة المنار، ص129.

يستولي الدائنون قسرا على كل ما يملكون فيصبحون فقراء معدمين وصدق الله "يُمحق الله الربا ويربي الصدقات"³⁴.

2. أثر إلغاء الربا في تحقيق مقصد رواج المال

سبق وأن بينا في فصل سابق بأن رواج المال ودورانه بأيدي أكثر ما يمكن من الناس يعدّ من أهم المقاصد التي حرصت الشريعة الإسلامية على تحقيقها. وفي المقابل نجد أن التعامل بالربا يعد هداما لهذا المقصد العظيم من عدة وجوه نحملها فيما يلي:

1.2. الربا عامل تركيز للثروات

إن المبدأ في التعامل بالربا أن المقرض رابح دائما بغض النظر عن المقترض ربح أو خسر ومن المنطقي أن يؤول المال في النهاية إلى من يربح دائما فيكون الربا بذلك عامل تركيز وتكديس للثروة في يد فئة قليلة من المرابين الأمر الذي يؤدي إلى إحداث خلل إقتصادي يصعب علاجه³⁵.

2.2. الربا يساهم في غلاء الأسعار

تعد الفوائد الربوية عبئا على عملية الإنتاج، فالمستثمرون ملزمون بدفع هذه الفوائد واحتسابها من ضمن التكاليف، ولتحقيق مداخيل مناسبة تفي بتغطية قيمة القرض وفوائده مع تحقيق هامش معقول من الربح يقومون برفع أسعار السلع والمنتجات فيحدث الغلاء ويزيد الفقر والاحتياج في المجتمع بينما ينعم المرابون برغد العيش.

2.3. الربا يعطل النقد عن وظيفته الحقيقية ويساهم في إحداث ظاهرة التضخم

تعد النقود قيما للأشياء تعرف بها أثمانها وهذه هي الوظيفة التي خلقت من أجلها، لتكون واسطة في المعاملات، يتوصل بها إلى غيرها من السلع والمنافع، فهي لا تحمل قيمة في ذاتها ولهذا لا يجوز الاتجار فيها وجعلها ثمنا ومثمنا في الوقت ذاته. يقول الإمام الغزالي: "... وكل من عامل معاملة الربا على الدراهم والدنانير فقد كفر النعمة وظلم لأنهما خلقا لغيرهما

³⁴ المراغي (1953م)، تفسير المراغي، ج3، ط2، مصر: مصطفى الباي الحلبي، ص 58.

³⁵ انظر : قلعاوي (1998م)، المرجع السابق، ص 54.

لا لنفسهما، فإذا اتجر في عينيها فقد اتخذها مقصودا على خلاف الحكمة، فطلب النقد لغير ما وضع له ظلم³⁶.

ومن أهم النتائج التي تؤدي إليها تجارة الديون -التجارة في النقد- توليد المال من المال نفسه دون أن يكون هناك زيادة في الإنتاج فتكثر الأموال في أيدي المرابين وتقل السلع والخدمات فترتفع أثمانها باستمرار إضافة إلى ما ذكرنا سلفا من رفع تكاليف الإنتاج وبالتالي رفع الأسعار مما يساهم في إحداث ظاهرة التضخم³⁷ التي تعد آفة العصر حيث تنخفض القوة الشرائية للنقود فلا يتمكن ذوو الدخول الثابتة أو المحدودة من الوصول إلى السلع والخدمات لشدة غلائها وفي هذا حرم لمقصد الرواج وحيث أن المصارف الإسلامية ملتزمة بإلغاء الربا من العمل المصرفي أيا كانت صورته وأشكاله فإن هذا من شأنه أن يساهم في الحد من هذه الظواهر الاقتصادية الخطيرة والتي تؤدي إلى إحداث أزمات إقتصادية خانقة³⁸.

3. أثر إلغاء الربا في تحقيق مقصد العدل

إن المقصود بتحقيق العدل في الأموال هو إبعادها عن كل ظلم سواء عند عملية التحصيل أو الإنفاق مع مراعاة المصالح العامة ورفع الضرر. والربا من حيث كونه أخذا لأموال الناس بلا عوض فهو نوع من أنواع الظلم بل هو من أشدها وقد أشار الله تعالى إلى ذلك في قوله: ﴿وَإِنْ تُبْتِمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ﴾³⁹. يقول ابن تيمية: "والربا ظلم محقق محتاج ولهذا كان ضد الصدقة فإن الله لم يدع الأغنياء حتى أوجب عليهم إعطاء الفقراء فإن مصلحة الغني والفقير لا تتم إلا بذلك فإذا أربى معه فهو بمنزلة من له على رجل دين فمنعه وظلمه زيادة أخرى، والغريم محتاج إلى دينه، فهذا من أشد أنواع الظلم"⁴⁰.

³⁶ الغزالي، إحياء علوم الدين، بيروت: دار المعرفة، ج 4 ص 90.

³⁷ التضخم: يقصد به اتجاه صعودي في الأثمان بسبب وجود طلب زائد أو فائض بالنسبة إلى إمكانية التوسع في العروض؛ انظر: الأشقر، المرجع السابق، ص 123.

³⁸ عتر، نور الدين (1978م)، المعاملات المصرفية والربوية وعلاجها في الإسلام، ط3، بيروت: مؤسسة الرسالة، ص 48.

³⁹ سورة البقرة، الآية: 279.

⁴⁰ ابن تيمية، أحمد بن عبد الحليم الحراني (1951م)، القواعد النورانية، تحقيق: محمد حامد الفقي، ط1، القاهرة: مطبعة السنة المحمدية، ص 118.

وقد يقال أن الربا يعد ظلماً إذا كان الإقراض لغرض إستهلاكي، أما إذا كان لغرض استثماري كما هو الحال في البنوك التجارية أو الاستثمارية فإن العدالة تقتضي أن يستفيد صاحب رأس المال المستخدم أيضاً . أي الدائن . ويرد على هذا بأن المقرض في مثل هذه الحالة أو كما يسمى صاحب رأس المال يحق له أن يحصل على عائد على رأس ماله إن كان سيتحمل مخاطر استغلاله شأنه في ذلك شأن المدين أو المستثمر المستغل لهذا المال، سواء بسواء طبقاً للقاعدة الشرعية " الغنم بالغرم " فالربح هو ثمرة العمل ورأس المال معاً وهذا أمر مسلم به، إلا أنه في حالة القرض فإن المال والعمل يكونان في يد شخص واحد هو المقرض الذي يتولى بنفسه إدارة المال وتحت مسؤوليته حتى إذا هلك أو أصابه تلف فإنما يهلك على مالكه ويكون بعد ذلك مطالبا برّد رأس المال كاملاً للمقرض فإذا لم يكن هناك بد من إشترك المقرض في الربح الناشئ ، كان من الواجب إشراكه في الخسارة المحتملة أيضاً⁴¹ .

⁴¹ أنظر: عز العرب فؤاد، المرجع السابق، ص 73.

المبحث الثاني: إيجاد هيئة الرقابة الشرعية

المطلب الأول: مفهوم هيئة الرقابة الشرعية

تعريف الرقابة لغة: قال ابن فارس: الرء والقاف والباء أصل واحد مطرد يدل على الانتصاب لمراعاة شئ⁴².

تعريف هيئة الرقابة الشرعية

عرفها معيار المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، رقم (4) بقوله:

" هي جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات ويجوز أن يكون أحد من غير الفقهاء على أن يكون من المتخصصين في مجال المؤسسات المالية الإسلامية وله إلمام بفقه المعاملات، ويعهد لهيئة الرقابة الشرعية توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وقراراتها ملزمة للمؤسسة"⁴³.

المطلب الثاني: تكوين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

لقد أوضحت المادة (07) من المعيار السابق كيفية تكوين هيئة الرقابة الشرعية حيث نصت على أنه: " يجب أن تتكون هيئة الرقابة الشرعية من أعضاء لا يقل عددهم عن ثلاثة وهيئة الرقابة الشرعية الاستعانة بمختصين في إدارة الأعمال أو الاقتصاد أو القانون أو المحاسبة أو غيرهم ويجب أن لا تضم هيئة الرقابة الشرعية في عضويتها مديريين من المؤسسة وأن لا تضم مساهمين ذوي تأثير فعال".

1. أهمية وجود هيئة للرقابة الشرعية

إن الرقابة الشرعية ذات أهمية بالغة بالنسبة للمصارف الإسلامية ويرجع ذلك إلى الأسباب الآتية:

أولاً. إن الأساس الذي قامت عليه المصارف الإسلامية المعاصرة هو تقديم البديل الشرعي للمصارف الربوية غير المشروعة، ولا يخفى على أحد أن الرقابة الشرعية ضرورة حيوية للمصارف الإسلامية، فهي الجهة التي ترصد سير عمل هذه المصارف ومدى التزامها بتطبيق أحكام الشريعة في معاملاتها.

⁴² ابن فارس ، المرجع السابق، ج2، ص 428 .

⁴³ القرة داغي، علي محي الدين (2007م)، بحوث في فقه البنوك الإسلامية ، ط1، بيروت: دار البشائر الإسلامية، ص 527.

ثانيا. إن العلم بالمعاملات المالية المعاصرة وأحكام البنوك والشركات ليس ميسورا لكل أحد، وبالأخص الإداريين ورجال الأعمال ولهذا اقتضت الضرورة إيجاد هيئة للرقابة الشرعية تكون مرجعا لإدارتها الفنية.

ثالثا. في هذا الوقت الذي تعقدت فيه الصور التجارية وانتشرت أنواع جديدة من المعاملات التجارية كبطاقات الائتمان والحسابات بأنواعها والتجارة الإلكترونية التي لا يوجد بها أحكام في المصادر الفقهية القديمة وإن وجدت الأحكام فالمصرفيين القائمين على النشاط المصرفي غير مؤهلين للكشف عنها بأنفسهم.

رابعا. إن العمليات المصرفية في الاستثمار والتمويل بالذات تحتاج إلى رأي من هيئة الفتوى نظرا لتمييز هذه العمليات بالتغير وعدم التكرار مع كل حالة أو عملية أو مشروع يموله المصرف، ومن ثم فالعاملون في النشاط الاستثماري يجب أن يكونوا على اتصال مستمر مع الرقابة الشرعية لأنهم دائما بحاجة إلى الفتيا في نوازل وواقعات تواجههم أثناء عملهم.

خامسا. إن وجود هيئة رقابة شرعية لدى المصرف يعطيه صبغة شرعية كما أنه يبعث على الاطمئنان في نفوس المتعاملين معه.

2. الشروط التي تجب توفرها في أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

يشترط في هيئة الرقابة الشرعية مجموعة من المواصفات ومن أهمها ما يلي⁴⁴:

1.2. التأهيل العلمي: إن الوظيفة الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية هي الإفتاء ولذلك يجب أن يتوفر في عضو هيئة الرقابة الشرعية ما يتوفر في المفتي عموما من الشروط وأهمها أن يكون عالما بمجال فتواه وفي مثل هذه الحالة يجب أن يكون عضو هيئة الرقابة الشرعية عالما بـ:

أولا. فقه المعاملات المالية عموما وفقه المعاملات المصرفية خصوصا.

ثانيا. أصول الفقه وطرق استنباط الأحكام حتى يتمكن من الاجتهاد فيما يستجد من النوازل.

ثالثا. مقاصد الشريعة الإسلامية وغاياتها.

⁴⁴ انظر : أرشيد (2007م)، المرجع السابق، ص 238 وما بعدها ، حماد، حمزة عبد الكريم (2006م)، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، ط1، الأردن: دارالنفايس، ص 43 وما بعدها.

رابعاً. فقه الواقع: والمقصود به أن يكون عضو هيئة الرقابة الشرعية مطلعاً على الواقع العملي للمصرف معرفة دقيقة تفصيلية فإذا رفعت إليه الفتوى كان على علم بالظروف والملايسات المحيطة بها حتى يكون الحكم الشرعي فيها حكماً واقعياً قابلاً للتطبيق.

2.2. حسن الخلق: تعتبر هيئة الرقابة الشرعية مصدر الثقة بالنسبة للمتعاملين مع المصارف الإسلامية ولهذا من الضروري أن يتميز أعضاؤها بالسيرة الحسنة وحسن الخلق والسمعة الطيبة بين الناس حتى لا يشكك أحد في مصداقيتها ونزاهتها.

المطلب الثالث: وظيفة هيئة الرقابة الشرعية

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدراسة نظام المصرف الأساسي، ثم تحقق في جميع التعليمات وتدرس العقود التي تبرمها المصارف، وتتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة وموافقتها للفقه الإسلامي عامة وقد يضيق عليها مذهب معين فتجد الحل الشافي والجواب الملائم في رحاب بقية المذاهب. كما تجيب هيئة الرقابة الشرعية على الأسئلة والاستفسارات التي توجه إليها من إدارة المصرف وسائر العاملين فيها وحتى من قبل المشتركين والمتعاونين والمساهمين في المصرف.

وتكون آراء هيئة الرقابة الشرعية في الأصل ملزمة، لأنها تمثل الشرع الواجب التطبيق ولا تقتصر على مجرد المشورة أو الاقتراح أو التوصية التي يتخير المصرف في أخذها أو تركها⁴⁵. وإلى جانب ذلك تشارك هيئة الرقابة الشرعية عادة في الاجتماع السنوي للمصرف، وفي إعداد التقرير السنوي له وتبين للمساهمين والمودعين والمتعاملين وسائر الناس من التزامات المصرف في أعماله ونشاطاته وخدماته بأحكام الشرع الحنيف⁴⁶.

كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية كذلك بعقد الاجتماعات الدورية أو الطارئة وقد تصدر الفتاوى والآراء في كتب تطبع وتوزع على العاملين والجمهور كما تفعل الكثير من المصارف الإسلامية، أو نشرها.

⁴⁵ الزحيلي، محمد (1997م)، المصارف الإسلامية، ط1، سوريا: دار المكتبي، ص 44.

⁴⁶ البنك الإسلامي الأردني (1997م)، التقرير السنوي للبنك الإسلامي الأردني التاسع عشر، ص 45.

المطلب الرابع: دور هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق مقاصد الشريعة

إن لهيئة الرقابة الشرعية دورا بالغ الأهمية في تحقيق مقاصد الشريعة وذلك من ثلاث جهات رئيسية:

1. ضمان التزام المصرف بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية

يعد تحقيق مقاصد الشريعة فرعا عن تطبيق أحكامها والالتزام بها ولا يمكن أن يتم ذلك إلا بوجود هيئة رقابة شرعية فعالة⁴⁷ تحرس ضمان الالتزام التام بكل أحكام الشريعة الإسلامية ابتداء من عقد التأسيس والنظام الأساسي وصياغة العقود والخدمات المصرفية والاتفاقيات مع الآخرين وهذا ما يعرف بالرقابة التي تسبق التنفيذ. ثم يأتي دور الرقابة العلاجية المصاحبة للتنفيذ وتتم بالكشف عن الأخطاء التي قد يقع فيها المصرف والقيام بضبط وتصحيح خط سير المصرف وتقويم اعوجاجه وتقديم الرأي الشرعي للمسائل والمشكلات. ويمكن تلخيص دور الهيئة العلاجي في مجموعة من النقاط:

- 1 - ابداء الرأي الشرعي فيما يحال إليها من معاملات المصرف.
- 2 - المراجعة الشرعية لجميع مراحل تنفيذ العملية الاستثمارية وابداء الملاحظات ومتابعة تصحيحها.
- 3 - اشتراط موافقة الهيئة على إتمام المشروعات الاستثمارية قبل اتخاذ الخطوة النهائية في التنفيذ.
- 4 - تقديم ما تراه الهيئة مناسبا من المشورة الشرعية إلى المصرف في أي أمر من أمور المعاملات المصرفية.

وبعد هذا يأتي دور الرقابة التكميلية "بعد التنفيذ" والتي تلعب دورا أساسيا في تقييم مدى التزام المصرف بفتاوى الهيئة الشرعية وإرشاداتها ويكون ذلك بالقيام بمراجعة مستمرة لأعمال المصرف ، وتتم هذه المراجعة من خلال وسائل متعددة منها:

- 1 - مراجعة ملفات العمليات الاستثمارية بعد التنفيذ.
- 2 - الإطلاع على الميزانية العامة وتقرير مراقب الحسابات.

⁴⁷ حماد(2006م)، المرجع السابق، ص 62 وما بعدها.

3 - مراجعة تقرير الجهات الرقابية الخارجية كالبنك المركزي مثلاً وفي ضوء هذه المراجعة تقدم الهيئة تقريراً دورياً تبدي رأيها في المعاملات التي أجراها المصرف ومدى التزامه بالفتاوى الصادرة عن الهيئة والتوجيهات والإرشادات.

2. مراعاة مقاصد الشريعة الإسلامية عند عملية الإفتاء

ذكرنا فيما سبق أن من الشروط التي يجب توفرها في أعضاء هيئة الرقابة الشرعية العلم بمقاصد الشريعة وذلك لحاجتهم إليه في إصدار الفتاوى وتكون الحاجة إلى مقاصد الشريعة في الأمور الآتية:

1. الترجيح عند التعارض وذلك بتقديم الأصلح والأكثر خدمة لمقاصد الشريعة مع مراعاة مراتب المصالح والمفاسد وذلك بتقديم الضروري على الحاجي والحاجي على التحسيني.
2. إعطاء حكم جديد لمسألة مستحدثة ليس لها حكم ثابت أو نظير تقاس عليه بالاعتماد على مقاصد الشريعة.
3. اعتبار المآلات من العقود، فما آل منها إلى النفع العام أجزى وما آل منها إلى الضرر مُنع إذ " لا ضرر ولا ضرار".

3. المساهمة في تطوير المعاملات المصرفية الإسلامية

إن لهيئة الرقابة الشرعية دور كبير في تطوير الأعمال المصرفية وذلك بتطبيق القواعد الشرعية على العقد بداية ثم استثناء ما جاء مخالفاً منها لهذه القواعد ثم السعي نحو إيجاد بديل شرعي متناسق مع القواعد العامة المستقرة للشريعة الإسلامية. وقد أثبتت التجربة ذلك، فقد كان لهيئات الرقابة الشرعية دور في تطوير عدة عقود منها⁴⁸ :

أولاً. المشاركة: حيث تم تطوير أسلوب المشاركة الدائمة إلى المشاركة المنتهية بالتملك مما يساهم في انتشار ملكية المشاريع والقضاء على البطالة وإنصاف أصحاب الكفاءة الذين ينقصهم التمويل اللازم.

ثانياً. بطاقة الائتمان: لقد قامت هيئات الفتوى بتهذيب البطاقة من الشروط المحرمة لتتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية ومنها حذف شرط دفع فوائد التأخير على سداد المصرف لعملائه أصحاب الحسابات المكشوفة واشترطت الهيئة ألا يترتب على هذه المعاملة

⁴⁸ انظر: أرشيد (2007م)، المرجع السابق، ص 236، حماد (2006م)، المرجع السابق، ص 67 وما بعدها.

البطاقات أية معاملات بالفوائد أخذاً أو إعطاء، واشترطت كذلك أن يكون تحويل العملات بسعر الصرف المعلن يوم الدفع.

ثالثاً. المضاربة: لقد لاقى موضوع المضاربة اهتماماً من علماء الفتوى وذلك بوضع ضوابط لهذا العقد تجعله صالحاً للتمويل المصرفي الاستثماري.

رابعاً. الاستصناع: لقد استطاعت هيئات الرقابة الشرعية أن تطور الاستصناع الذي احتل دوراً رئيسياً في استثمارات البنوك الإسلامية، إذ قامت المصارف بتمويل المباني السكنية والاستثمارية بنظام عقود الاستصناع كما ساهمت المصارف الإسلامية في صناعات عديدة كالصناعات الزراعية القائمة على المنتجات الزراعية كالتعليب والتجفيف مثلاً.

إن تطوير الأعمال المصرفية بما يتوافق مع مقاصد الشريعة ويلبي احتياجات المتعاملين مع المصارف الإسلامية يتطلب عدة أمور أهمها⁴⁹:

1. ضرورة تظافر جهود هيئات الرقابة الشرعية من خلال إبرام ندوات ولقاءات بين أعضاء هيئات الفتوى في مختلف المصارف الإسلامية لتدارس المشاكل التي تواجهها وسبل الرقي بها وإيجاد الحلول المناسبة.
2. ضرورة اتصال الهيئات بالجامع الفقهي لتعرض عليها ما يواجهها من مشكلات مصرفية تحتاج إلى اجتهاد جماعي.
3. ضرورة تعميق التأهيل المصرفي لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية وضرورة معرفتهم بشتى أنواع الأعمال المصرفية.
4. تعاون أعضاء الهيئة مع الكليات والمعاهد الشرعية والإفادة من الرسائل الجامعية في مجال البنوك الإسلامية.

⁴⁹ حماد (2006م)، المرجع السابق، ص 67 وما بعدها.

المبحث الثالث: تقديم معاملات مالية مستحدثة وبديلة

المطلب الأول: مفهوم المعاملات المالية المستحدثة والبديلة

إن إلغاء المعاملات الربوية من العمل المصرفي الإسلامي قد حتم على المصارف الإسلامية أن تقدم بدائل شرعية تمكنها من تغطية إحتياجات المتعاملين معها بعيدا عن صيغة الإقراض بفائدة والتي تعد الصيغة التمويلية الوحيدة لدى البنوك التقليدية وإن اختلفت صورها. ولهذا فقد لجأت المصارف الإسلامية إلى فقه المعاملات المالية الإسلامية فانتقت منه ما يناسب طبيعتها وإحتياجاتها، فظهرت المعاملات المالية المصرفية الإسلامية إما على شكل معاملات قديمة معروفة في الفقه الإسلامي إلا أن إدخالها في العمل المصرفي يعد في حد ذاته تجديد لها أو في صورة معاملات جديدة مستحدثة حتى من وجهة النظر الفقهية حيث أنها لم ترد ضمن صيغ العقود التقليدية، ولكنها استحدثت في إطار النصوص العامة والقواعد الشرعية لاستنباط الأحكام المعروفة في علم أصول الفقه⁵⁰.

المطلب الثاني: أنواع المعاملات المالية المستحدثة والبديلة في المصارف الإسلامية

1. المضاربة

1.1. المضاربة المشتركة

من الصور المستحدثة للمضاربة والتي طبقتها المصارف الإسلامية ما يعرف بالمضاربة المشتركة وهي الصيغة التعاقدية المطورة للمضاربة الفردية أو الثنائية المعروفة في الفقه الإسلامي وصورتها أن يعرض المصرف الإسلامي باعتباره مضاربا على أصحاب الأموال استثمار مدخراتهم، كما يعرض المصرف باعتباره صاحب مال أو وكيل من أصحاب الأموال على أصحاب المشروعات الاستثمارية استثمار تلك الأموال على أن توزع الأرباح حسب الاتفاق بين الأطراف الثلاثة والخسارة على صاحب المال⁵¹.

⁵⁰ عطية، جمال الدين (1987م)، البنوك الإسلامية، ط1، قطر: كتاب الأمة، ص 153.

⁵¹ شبير، محمد عثمان (1996م)، المعاملات المالية المعصرة في الفقه الإسلامي، ط1، عمان: دار النفائس، ص 300.

2.1. المضاربة المنتهية بالتملك

وهي المضاربة التي تنشأ بين المصرف الإسلامي والمضارب بحيث يدفع المصرف المال ويقوم المضارب بالعمل، ويعطي المصرف فيها الحق للمضارب في الحلول محله دفعة واحدة أو على دفعات حسبما تقتضيه الشروط المتفق عليها، أو يقدم المصرف أداة الإنتاج لمن يعمل عليها بجزء شائع من الناتج على أن يتجنب نصيب العامل أو جزء منه . حسب الاتفاق . إلى أن يبلغ قيمة تلك الأداة.

3.1. المضاربة المنفردة

وهي أن يقدم المصرف الإسلامي التمويل اللازم لمشروع معين، ويقوم العامل بالأعمال اللازمة ويتم تقسيم الأرباح بحسب الاتفاق وتعد هذه الصيغة الأنسب لتمويل المشاريع الصغيرة والحرفيين والخريجين الذين لديهم خبرات في مجالات معينة.

4.1. سندات المقارضة

وهي "الوثائق الموحدة القيمة والصادرة بأسماء من يكتبون فيها مقابل دفع القيمة المحررة بها، وذلك على أساس المشاركة في نتائج الأرباح والإيرادات المتحققة من المشروع المستثمر فيه بحسب النسب المعلنة على الشيوع، مع مراعاة التصفية التدريجية المنتظمة لرأس المال المكتتب به عن طريق تخصيص الحصة المتبقية من الأرباح الصافية لإطفاء قيمة السندات جزئياً حتى السداد التام"⁵².

2. المشاركة

1.2. المشاركة الثابتة أو "المتوازنة"⁵³

وهي أن يقوم المصرف بالإسهام في مشروع معين مع شريك آخر ويقدم كل منهما جزءاً من رأس المال، وتتم إدارة المشروع بحسب ما يتم الاتفاق عليه ويوزع الربح بين الشريكين بحسب نسبة كل واحد منهما في رأس المال وقد تكون المشاركة في مشاريع طويلة الأجل أو في صفقات منفردة أو متعددة.

⁵² حمود، سامي أحمد (1994م)، سندات المقارضة، ورقة مقدمة لمؤتمر المستجدات الفقهية في معاملات البنوك الإسلامية، عمان، ص

13.

⁵³ أرشيد، محمود عبد الكريم (2007م)، الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية ، ط1، الأردن: دار النفائس، ص 33.

2.2. المشاركة المتتالية أو "المتداخلة"⁵⁴

يتم تمويل المشاريع في هذا النوع من المشاركة من أموال المودعين والمساهمين معا إلا أن مساهمة المودعين لا تكون دائمة كمشاركة المساهمين بل تكون مؤقتة بحسب مدة كل وديعة، ويكون دخول وخروج المودعين من المشاريع غير مرتبط بالمدة الحقيقية التي تستغرقها هذه المشاريع في الواقع مما يخلق عدم توافق في الآجال بين مدد الودائع ومدد المشاريع الممولة. وبعد الاجتهاد والنظر اعتمدت المصاريف الإسلامية الصيغة التالية: يكون المودعون خلال السنة في المصرف شركاء في دخل السنة المالية حيث يتم توزيع الأرباح بينهم وفقا لنظام النمر الذي يأخذ بعين الاعتبار عنصري المبلغ والمدة لكل وديعة. ويقدم هذا النوع من المشاركة بديلا عن الإيداع بالفائدة الربوية في المصارف التقليدية.

3.2. المشاركة المنتهية بالتملك

تعرف المشاركة المنتهية بالتملك بأنها نوع من أنواع الشراكة، يعطي فيها المصرف الحق للطرف الآخر بأن يحل محله في ملكية المشروع المستثمر فيه⁵⁵. وقد ابتكرت المصارف الإسلامية هذا النوع من المشاركة والذي يعرف أيضا بإسم "المشاركة المتناقصة" سعيا منها لمساعدة الحرفيين والمهنيين والمزارعين في امتلاك أدوات ومكينات وورش حدادة ونجارة وكذا السائقين في امتلاك سيارات الأجرة وغيرها. فيقوم المصرف بتسديد حصة من رأس مال المشروع، ثم يؤول المشروع إلى العميل بعد قيامه بتسديد المصرف من صافي ربحه ويحصل المصرف على قسط من إيرادات المشروع تعادل نسبة مساهمته في التمويل⁵⁶.

3. المراجعة

لقد كان الشائع فيما مضى أن تكون السلعة في ملك البائع حاضرة كانت أو غائبة فيبيعها برأس المال وزيادة معلومة، إلا أن الأمر في مجال المصارف الإسلامية يختلف، فالمصرف لا يكسب السلع في مخازنه كما يفعل التجار اليوم ليقوم ببيعها بعد ذلك مراجعة أو مساومة وإنما هو مجرد وسيط في التبادل ومن ثم فإن الفكرة المطروحة في هذا المجال أن يتلقى المصرف

⁵⁴ المرجع نفسه، ص 33-35.

⁵⁵ خصاونة (2008م)، المرجع السابق، ص 86.

⁵⁶ أرشيد (2007م)، المرجع السابق، ص 35-36.

أمرا من العميل بشراء سلعة معينة بمواصفات محددة واعدة بشرائها بطريق المراجعة فيقوم المصرف بناء على ذلك بشراء هذه السلعة ثم يبيعها لهذا العميل برأس مالها وزيادة الربح المتفق عليه. وتسمى هذه الصيغة بإسم "المراجعة للأمر بالشراء". وتقر هذه المعاملة بالمراحل التالية⁵⁷:

أولاً. يتلقى المصرف من عميله أمرا بشراء صفقة معينة، مشفوعا بوعده منه بشراء هذه الصفقة.

ثانياً. بعد استجابة المصرف لطلب العميل وشراؤه لما يريده، يتم إبرام عقد المراجعة بينهما، فيبيع له المصرف السلعة بالربح المتفق عليه بينهما بعد أن يتأكد العميل من ملاءمتها ومطابقتها للمواصفات التي حددها للمصرف من قبل فالمصرف في هذه المعاملة لم يبع ما ليس عنده، لأن عقد البيع لا يتم إلا بعد شرائه للسلعة ودخولها في ملكه وما كان بينه وبين العميل قبل ذلك فهو وعد بالشراء لا غير وفرق بين الوعد بالعقد وبين العقد كالفرق بين الخطبة وعقد النكاح. والمصرف أيضا لم يربح ما لم يضمن لأن المصرف وقد اشترى السلعة فأصبح مالكا لها يتحمل تبعه هلاكها فما يتلف منها قبل تسليمها للمشتري فإنه يتلف على المصرف.

4. البيع بالثمن الآجل (التقييط)

يعد البيع بالثمن الآجل من أساليب الاستثمار التي اعتمدت عليها المصارف الإسلامية نظرا للإقبال الكبير الذي تحققه من هذه المعاملة إذا ما قورنت مع البيع المباشر وهذا راجع إلى ما يحققه من يسر في التعامل بين البائعين والمشتريين وتسهيل على الناس في تحقيق مطالبهم وحاجياتهم بصورة لا إرهاق فيها حيث تقوم بشراء السلع والبضائع والمواد المطلوبة نقدا وتبيعها بعد ذلك للعملاء بالتقييط مع الزيادة في الثمن، فيستفيد المصرف من الثمن الزائد كما يستفيد المتعامل من المهلة في التقييط⁵⁸. وتشمل هذه المعاملة مختلف مجالات التمويل سواء كان استهلاكيا أو غير استهلاكيا حيث نجد أن بيع الآجل يتم في تمويل مشاريع

⁵⁷ الصاوي، محمد صلاح (1990م)، مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجها الإسلام ، ط1، جدة: دار المجتمع للنشر والتوزيع ، ص 44.

⁵⁸ السرطاوي، فؤاد (1999م)، التمويل الإسلامي ودور القطاع الخاص، ط1، عمان: دار المسيرة ، ص 246.

الإسكان والمعدات ووسائل النقل على اختلاف أنواعها كما نجده أيضا في تمويل الأثاث المنزلي والسيارات والأدوات الكهرومنزلية. وبذلك يكون المصرف الإسلامي قد قدم بديلا شرعيا عن عملية الاقتراض الربوي التي يلجأ إليها الكثير من المسلمين اليوم بغرض اقتناء سلع قد يكونون في أمس الحاجة إليها وليس في أيديهم المال الكافي لشرائها نقدا فيساعدهم المصرف بتجزئة الثمن إلى أقساط على فترات معينة.

5. السلم

يعد عقد السلم في المصارف الإسلامية بديلا عن عمليات الإقراض الربوي الذي تقوم به المصارف الربوية حيث يمكن للعميل أن يبيع إلى البنك سلعا موصوفة مؤجلة على أن يتعجل الثمن، فتتحقق له السيولة اللازمة ويستفيد المصرف من فرق الأسعار، لأن ثمن السلعة المؤجلة أقل في العادة من ثمن السلعة الحاضرة.

ويستطيع المصرف الإسلامي أن يسري دعائم هذه المعاملة وأن يوسع نطاق تعامله بها في مختلف المجالات وعلى كافة المستويات حيث يستطيع أن يتعامل بها مع الزراع والتجار والصناع كما يستطيع أن يتعامل بها مع الأفراد والمؤسسات عامة كانت أو خاصة. فبدلا من أن يتقدم صاحب المشروع إلى بنك ربوي ليسأله قرضا ربويا لتنفيذ مشروع ما، أو للتوسع في مشروع قائم يستطيع أن يتقدم إلى المصرف الإسلامي لبيع له جزءا من انتاج مشروعه في المستقبل ثم يتعجل الثمن لينفق منه على تمويل هذا المشروع فإذا ما بدأ في الإنتاج استطاع أن يوفي بالتزاماته قبل المصرف حسب الاتفاق المبرم بينهما وهذه وسيلة مرنة وقادرة على التغلغل في شتى القطاعات الإنتاجية وتلبية حاجاتها المختلفة في إطار من الشرعية المصونة. وهي وإن كانت أكثر ملائمة للمشروعات الإنتاجية حيث يمكن لصاحب المشروع أن يتعاقد على بيع جزء من إنتاجه في المستقبل ولكنها أيضا يمكن أن تغطي الحاجات المختلفة في القطاعات الأخرى، فيستطيع الزراع أن يستغني بها عن الاستدانة الربوية وذلك بأن يبيع مقدما جزءا من محصوله إلى المصرف ويتعجل ثمنه بدلا من أن يلجأ إلى الاقتراض، بل يستطيع المدين الذي لم يجد وفاء ويتوقع انفراجا في المستقبل أن يبيع إلى المصرف سلعة ما ولو لم تكن موجودة لديه ليتعجل ثمنها ويوفي منه دينه فإذا ما حل أجلها

ويكون قد أوسع الله عليه، تكلف تحصيل هذه السلعة وتسليمها إلى البنك ليتولى التصرف فيها بمعرفته⁵⁹.

6. الاستصناع

إن الاستصناع عقد فيه مرونة تيسر للمصارف الإسلامية استخدامه في تعاملها مع الجمهور، لما فيه من إمكانية تعجيل الثمن أو تقسيطه ويمكن للمصرف أن يدخل هذا المجال على أساس أنه مستصنع أو على أساس أنه صانع.

أولاً. أما على أساس كونه مستصنعا، فذلك يمكن من تلبية حاجات الصانعين إلى التمويل المبكر أو الجزأ إلى أقساط، فيمكنهم ذلك من شراء المواد الخام أو الأجهزة أو قطع الغيار وغيرها التي تلزمهم في عملية الإنتاج. وبتعاملهم مع المصرف الإسلامي بهذا الأسلوب يحلون أيضا مشكلة تسويق مصنوعاتهم لأنهم يضمنون مسبقا مشتريا ملتزما بأخذ المصنوع بعد إنجازه. كما أن عدم وجوب تحديد الأجل في الاستصناع باليوم أو اليومين أو الشهر أو الشهرين والاكتفاء بالاتفاق على تسليم المصنوع في مدة لا تزيد عن المدة الكافية فعلا للصنع يعد ميزة من ميزات هذا العقد والتي لا تتوفر في عقد السلم. كما أن المصرف الإسلامي باستخدامه لهذه الوسيلة الاستثمارية يمكنه أن يحقق أرباحا جيدة وذلك بشرائه للسلع الرائجة بأثمان منخفضة ثم يبيعها بعد ذلك إما بالسعر الحاضر أو المؤجل أو المقسط. **ثانياً.** وإما أن يكون المصرف صانعا، فإنه يتمكن على أساس عقد الاستصناع من دخول عالم الصناعة وعالم المقاولات بأفاقها الربحية.

7. الإجارة

تعد الإجارة نوعا من أنواع الاستثمار المشروعة ومصدرا من مصادر التمويل التي اعتمدت عليها المصارف الإسلامية كبديل شرعي للمعاملات الربوية وهي نوعان:

أولاً. التأجير التمويلي: وهو اتفاق قطعي بين المصرف وعميله يشتري فيه الأول أصلا ما يؤجره للثاني لمدة طويلة أو متوسطة ويحتفظ المصرف بملكية الأصل وللعميل الحق الكامل في استخدام الأصل في مقابل دفع أقساط ايجارية محددة وفي نهاية المدة يعود الأصل إلى المصرف.

⁵⁹ الصاوي ، المرجع السابق، ص 655-657.

ثانيا. التأجير التشغيلي: يختلف عن التمويل في أنه قابل للإلغاء ويكون لمدة قصيرة نسبيا مقارنة مع سابقه، كما أن المصرف يكون مسؤولا عن جميع نفقات الملكية. وقد استحدثت المصارف الإسلامية ما يسمى "الإجارة المنتهية بالتمليك" على غرار المشاركة المتناقصة والمضاربة المنتهية بالتمليك حيث يقوم المصرف بشراء الآلات المنتجة التي يقوم بدوره بتأجيرها إلى من يعملون عليها بجزء من الناتج يتم الاتفاق عليه بين الطرفين مع اشتغال العقد على وعد من المصرف بتمليك هذه الآلة لمن يعمل عليها بعد انتهاء مدة التأجير التي يكون المصرف قد راعى فيها عودة رأس المال مضافا إليه نسبة من الربح ويتم نقل الملكية بعقد جديد إما عن طريق الهبة أو عن طريق البيع بثمن يراعي فيه مدة الاستخدام والثمن الأصلي الذي تم استرداده⁶⁰.

المطلب الثالث: خصائص المعاملات المستحدثة والبديلة في المصارف الإسلامية

1. المشروعية : تلتزم المصارف الإسلامية في معاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية وهذا ما تنص عليه قوانينها صراحة لذا نجد أن كل معاملاتها تتسم بالمشروعية وهي تندرج ضمن قسم المباح شرعا وهي تستمد مشروعيتها من مصادر التشريع الأصلية (الكتاب والسنة) أو التبعية (الإجماع والقياس والمصالح المرسلّة والاستحسان والعرف). كما تلتزم المصارف الإسلامية بالابتعاد عن جميع المعاملات المحظورة شرعا، ليس الربا فحسب، بل كل ما ثبت تحريمه شرعا كالاحتكار والرشوة وتلقي الركبّان والنجش والتجارة في المحرمات كالخمر والمخدرات ولحم الخنزير. كما لا يمكن للمصارف الإسلامية أن تقوم بأي نشاط ينطوي التعامل به على غش أو تدليس أو تزوير أو استغلال لحاجات الناس أو غيرها من المعاملات المحرمة⁶¹.

⁶⁰ محمد عبد العزيز حسين زيد (1996م)، الإجارة بين الفقه الإسلامي والتطبيق المعاصر، ط1، فرجينيا: المعهد العالمي للفكر

الإسلامي، ص 27 وما بعدها.

⁶¹ انظر: الخضير (1990م)، المرجع السابق، ص 18 وما بعدها؛ سيد الهواري (1982م)، المرجع السابق، ص 16 وما بعدها.

2. الالتزام بالضوابط الشرعية للعقود

لا يكفي أن تكون المعاملات المطبقة في المصرف الإسلامي مشروعة من حيث المبدأ بل لابد من سلامة تطبيقها ولا يتم ذلك إلا إذا التزمت المصارف الإسلامية بالضوابط الشرعية للعقود والتي تشمل جميع منتجات البنك الإسلامي ويمكن تلخيصها كالتالي⁶²:

1.2. ضوابط إنشاء العقد: حيث يجب توافر الإيجاب والقبول بين طرفي العقد، كما يجب أن لا يشوب العقد غش ولا ربا ولا غرر.

2.2. ضوابط تخص العاقدین: يجب أن يكون كلا منهما بالغاً عاقلاً حراً بصيراً بحيث لا يتصف أطراف العقد بعدم الرشادة بسبب الصغر أو السفه أو الجنون أو عدم اكتمال الحرية أو اكتمال الحواس اللازمة للبصر.

3.2. ضوابط تخص محل العقد

أولاً. أن تكون السلعة محل العقد منتفعا بها فلا يجوز بيع ما لا منفعة فيه من الحشرات والحيات والعقارب وأن لا تكون نجسة في عينها كالكلب والخمر والخنزير.

ثانياً. أن تكون السلعة مملوكة للبائع أو مأذونا له في بيعها.

ثالثاً. أن تكون السلعة معلومة العين والقدر والوصف.

رابعاً. أن تكون السلعة متقومة من الناحية الشرعية فالخمر سلعة غير متقومة شرعاً بالنسبة للمسلم.

خامساً. يشترط في الثمن أن يكون معلوم القدر والصفة والأجل.

3. الشمولية

تتميز المعاملات المستحدثة والبديلة في المصارف الإسلامية بالشمولية والمقصود بهذا قدرتها على استيعاب متطلبات العملاء واحتياجاتهم وتغطية مختلف القطاعات التجارية والصناعية والزراعية والواقع أن المعاملات المصرفية الإسلامية تستمد هذه الصفة من شمولية التشريع الإسلامي عموماً وبالأخص فقه المعاملات المالية.

4. المرونة

⁶² صبري حسنين (1996م)، الوظائف الاقتصادية للعقود المطبقة في المصارف الإسلامية، القاهرة: المعهد العالمي للفكر الإسلامي،

والمقصود به القابلية للتطوير والتجديد عن طريق الاجتهاد لاستحداث معاملات جديدة كلما دعت الحاجة أو الضرورة إلى ذلك بالاعتماد على قواعد أصول الفقه ومقاصد الشريعة.

المطلب الرابع: دور المعاملات المستحدثة والبديلة في تحقيق مقاصد الشريعة

تعتبر المعاملات المصرفية الإسلامية إحياء لفقه المعاملات الإسلامي الذي ظل حبيس الكتب دهرًا طويلاً، ولا شك أن بعث هذه المعاملات من جديد مع ما تنطوي عليه من خصائص ومميزات من شأنه أن يساهم بشكل فعال في تحقيق مقاصد الشريعة من التصرفات المالية خاصة منها مقصد حفظ المال في جانبيه الوجودي والعدمي ومقصد رواج المال والعدل فيه وحتى يتضح ذلك لابد من تفصيل القول في كل مقصد على حدة.

1. مقصد حفظ المال

1.1. جهة العدم

إن التزام المصارف الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة في جميع معاملاتها يجعلها بعيدة كل البعد عن كل صور أكل الأموال بالباطل كالربا والقمار والميسر والمتاجرة في المحرمات بكل أنواعها والسرقة والغش والتدليس وتمويل المشاريع التي تبعث على الانحلال الخلقي كالمراقص والملاهي الليلية وغيرها وفي هذا كله حفظ للمال من جهة العدم. أضف إلى ذلك أن المصارف الإسلامية لابد وأن تراعي في تصرفاتها في المال عدم التبذير والإسراف أو التقدير والإمساك تطبيقاً لقوله تعالى : ﴿وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا﴾⁶³. فلا ينبغي أن تمول المصارف الإسلامية مشاريع لإنتاج كماليات الحياة في حين أن المجتمع مفتقر إلى الضروري من الأقوات والمساكن والملابس لأن ذلك يعد من باب تبذير المال وإسرافه وذلك بوضعه في غير الموضع الذي يفترض أن يكون فيه.

⁶³ سورة الفرقان، الآية: 67.

2.1. جهة الوجود

مقصد تنمية المال واستثماره

إن تحقيق الرفاهية الشاملة والاستقرار الاجتماعي والاقتصادي لأي مجتمع من المجتمعات الإنسانية يتوقف بالدرجة الأولى على مدى محافظة تلك المجتمعات على تنمية ثروتها واستغلال مواردها الطبيعية عبر الوسائل المعينة على ذلك، وحيث أن الشارع الحكيم يرنو في تشريعاته إلى جعل المجتمع المسلم مجتمعا نموذجيا يحتذى به وقدوة لبقية المجتمعات فليس من العجيب أن يغدو الحفاظ على تنمية المال وزيادته مقصدا من المقاصد الشرعية المعتمدة⁶⁴.

وحيث أن المصارف عموما تلعب دورا هاما في مجال تنمية المال واستثماره بل إن ذلك يعد من أهم الأهداف التي أنشئت من أجلها. سواء كانت تقليدية أو إسلامية. فإذا كان الهدف واحدا فما الذي يميز المصارف الإسلامية عن نظيرتها التقليدية، أو بعبارة أخرى ما الجديد الذي تقدمه المصارف الإسلامية في هذا المجال؟

الواقع أن اتحاد الغاية⁶⁵ لا يؤدي بالضرورة إلى اتحاد النتيجة خصوصا إذا لم تكن الوسيلة واحدة، والاختلاف شاسع بين وسائل الاستثمار في المصارف الإسلامية التي تعتمد على المعاملات الشرعية وبين المصارف التقليدية التي تقول في صورها جميعا إلى وسيلة واحدة وهي الإقراض والاقتراض بالفائدة الربوية المحرمة، فكيف تساهم المعاملات المالية البديلة والمستحدثة في المصارف الإسلامية في تحقيق الاستثمار والتنمية؟

إن الأخذ بمبدأ المشاركة في الربح والخسارة يعد الفرق الجوهرى بين معاملات المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية وهو البديل عن الإقراض بالفائدة الربوية وهو راجع في حقيقة الأمر إلى قاعدة هامة من قواعد الشريعة وهي قاعدة "الغنم بالغرم" حيث أن من يستحق الربح لابد وأن يتحمل الخسارة أيضا، وتكمن أهمية الأخذ بهذا المبدأ في تحقيق مقصد الاستثمار :

أ. المساهمة في تحرير الفرد من النزعة السلبية التي بثها فيه النظام الربوي فبدلا من انتظار الفائدة الربوية المضمونة قلت أم كثرت فإنه يتجه نحو العمل البناء الهادف المنتج.

⁶⁴ سانوا ، قطب مصطفى (2000م)، الاستثمار أحكامه وضوابطه في الفقه الإسلامي، الأردن: دار النفائس، ص 65.

⁶⁵ حمود، سامي أحمد (1989م)، المصارف الإسلامية، بيروت: اتحاد المصارف العربية، ص 150.

ب . إذا كان الربح هو الحافز الأكبر في الاستثمار فإن الخوف من الخسارة يعتبر مدعاة إلى دراسة المشاريع دراسة جادة، لهذا فإن المصرف الإسلامي يتحمل مسؤولية الدخول في أي مشروع كان باعتباره شريكا فيه فيقوم بتجنيد طاقاته لدراسة جدوى المشاريع وكفاءة طالب التمويل ومدى صلاحية المناخ العام للاستثمار في ذلك المجال بخلاف المصرف التقليدي الذي يعتبر "الملاءة" معيار التمويل بغض النظر عن جدوى المشاريع الممولة لأن الخسارة لا تطاله فهو رابح في كل حال.

ج . لا تقتصر جهود المصرف الإسلامي باعتباره شريكا في الربح والخسارة على تقديم دراسة جدوى المشاريع فقط وإنما تتعداه إلى المتابعة الدائمة والدعم في الوقت المناسب مما يساعد على زيادة فرض نجاح المشاريع.

د . تعد المشاركة مظهرا من مظاهر التعاون الذي يؤدي إلى مضاعفة القوة الإنتاجية كما أنه يمد المستثمر بمزيد من الصلابة في مواجهة الأزمات

2. مقصد رواج المال

يعد رواج المال من أهم مقاصد التشريع المالي، ذلك أن حركة المال في المجتمع وتداوله بين أكثر من يمكن من الناس أمر في غاية الأهمية.

ولتحقيق هذا المقصد العظيم شرعت عقود المعاملات المالية بأنواعها لنقل الحقوق المالية بين الناس واغتفر ما فيها من الغرر اليسير الذي لا يؤدي إلى المنازعة والغبن كما هو الحال في عقود المضاربة والسلم والاستصناع والمزارعة والمساقاة نظرا لما تشتمل عليه من مصالح راجحة.

كما حرمت الشريعة الإسلامية اكتناز المال واحتباسه عن التداول وكذلك احتكار الأقوات والسلع الضرورية التي تمس الحاجة إليها.

وحيث أن المصارف عموما تقوم على جمع المدخرات من الناس ثم إعادة توزيعها فهي بحسب هذه الطبيعة تلعب دورا هاما في عملية ترويج المال.

إلا أنه وبالنظر إلى خصوصية المعاملات المالية التي تعتمد عليها المصارف المالية فإنها من الناحية النظرية مؤهلة لأن تقوم بدور أكثر فعالية في تحقيق هذا المقصد وذلك راجع إلى الأسباب التالية:

أولاً. مشروعية المعاملات المالية في المصارف الإسلامية

إن مشروعية المعاملات التي تعتمد عليها المصارف الإسلامية تبعث على توسيع قاعدة الادخار في المجتمع حيث أن فئة كبيرة من المسلمين يعزفون عن التعامل مع المصارف تحاشياً للوقوع في كبيرة الربا ويؤثرون اكتنازها في بيوتهم أو وضعها في حسابات جارية بدون فوائد. فالمصارف الإسلامية بمشروعيتها تعاملاتها يمكنها أن تجتذب هذه الكنوز من مخاطبائها وأن تخرجها للتداول مما يساهم في الحد من ظاهرة الاكتناز.

ثانياً. توجيه رأس المال ليلتقي مع العمل

يعد رأس المال أحد العناصر الأساسية في عملية التكسب بالإضافة إلى الأرض والتي تمثل مجموع الموارد الطبيعية المتاحة والعمل الذي هو جهد الإنسان البدني والفكري، ففي اتحاد هذه العناصر الثلاثة وتمازجها يكمن السر في تحقيق الإنتاج وتعظيم الثروة. ويعبر عن رأس المال في المجال المصرفي بالتمويل اللازم لإقامة أي مشروع كان ولاشك أن المصارف عموماً تسعى لتوفير هذا العنصر الأساسي فهذا من صميم عملها، إلا أن الذي يؤخذ على المصارف التقليدية في هذا المجال أنها وبطريقة غير مباشرة تقوم بتوجيه رأس المال ليلتقي مع رأس مال آخر بدلاً من التقائه بالعمل وذلك باعتمادها على أسلوب الإقراض الربوي في التمويل حيث أنها تعتبر عامل "الملاءة" هو المرجح الأول في عملية التمويل (لكي تضمن عودة أموالها مع الفوائد المضمونة مسبقاً) فيكون توجه رأس المال دائماً نحو من يقدم ضمانات مالية أكثر (الأكثر ملاءة) وهذا بلا شك عامل تركيز للثروة حيث تؤول المشاريع الاستثمارية في الأخير إلى فئة قليلة من كبار المستثمرين بينما لا يبقى أمام صاحب الكفاءة والخبرة الذي ينقصه المال إلا أن يعمل مقابل أجره تذهب بها متطلبات الحياة اليومية أما المصارف الإسلامية فهي من الناحية النظرية وباعتمادها على أسلوب المضاربة والمشاركة المتناقصة والإجارة المنتهية بالتمليك فهي تساهم في توجيه رأس المال وجهته الصحيحة ليلتقي مع جهد الإنسان وعمله، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة الإنتاج وخفض نسب البطالة و إتاحة الفرص المتكافئة أمام كل مواطن قادر على أن يكون شريكاً ومنتجاً وليس عاملاً أجيئاً⁶⁶.

⁶⁶ انظر : حمود(1982م) ، المرجع السابق، ص 396.

ثالثا. مقصد العدل في الأموال

إن مبدأ المشاركة الذي تتبناه المصارف الإسلامية يساهم في تحقيق مقصد العدل من جهتين أساسيتين:

أ . العدالة في تحصيل المال: وذلك بعدم الركون للفوائد الربوية الثابتة باعتبارها كسبا خبيثا محرما شرعا والتوجه نحو توظيف المال توظيفا فعّالا من خلال المشاريع التجارية والصناعية والزراعية إما مباشرة أو عن طريق المشاركة مع الغير.

ب . العدالة في توزيع الدخل: وذلك بتوزيع الأرباح المحصلة توزيعا عادلا بين المصرف والمساهمين والمودعين على حسب درجة ارتباطهم مع تحملهم للتبعات والخسائر المحتملة أيضا وبنفس النسبة.

المبحث الرابع: تقديم خدمات إجتماعية

إن تحقيق مقاصد الشريعة في الأموال لا يمكن أن يكتمل إلا إذا كان لهذه الأموال دور في خدمة المجتمع والمصلحة العامة لتحقيق الرفاهية الشاملة لكل فرد من أفرادهِ وتذويب الفوارق الاجتماعية بين الناس ولذلك شُرعت الزكاة والصدقات والهبات والأوقاف وسائر أنواع الإنفاق في سبيل الله. والمصرف الإسلامي باعتباره مؤسسة إسلامية تهدف إلى تطبيق المنهج الإسلامي في كل تعاملاتها لابد وأن يكون له دور إيجابي في تحقيق التكافل الاجتماعي البناء الذي يعمل على توفير حدّ الكفاية لكل أفراد المجتمع، ويدفع كلا منهم إلى المشاركة الإيجابية في نهضة الأمة ورفيها وتقدمها. فالأموال التي توافرت في المصرف الإسلامي لها إلى جانب وظيفتها الاقتصادية وظيفة إجتماعية تتمثل في توظيف هذه الأموال لصالح المجتمع ولصالح الأمة. والسييل إلى تحقيق ذلك يكون بتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات الاجتماعية كخدمة⁶⁷:

أولاً. جمع وتوزيع الزكاة وتلحق بها الصدقات والهبات والتبرعات.

ثانياً. منح القروض الحسنة.

ثالثاً. إنشاء المنظمات الدينية والاجتماعية وتقديم الدعم لها.

رابعاً. تنمية الوعي الديني وتعميق الحس الديني لدى أفراد المجتمع.

المطلب الأول: خدمة جمع وتوزيع الزكاة

1. علاقة المصارف الإسلامية بخدمة جمع وتوزيع الزكاة

لقد كانت دولة الإسلام في عصرها الأول تقوم بنفسها على تحصيل الزكاة وإنفاقها في مصارفها الشرعية، ولكن منذ أن تخلت دولة المسلمين عن القيام بهذا الدور وتركت للأفراد مهمة إخراج الزكاة من أموالهم وتوزيعها بأنفسهم اضمحلت أهمية هذه الفريضة من نفوس الأثرياء وكثر الحديث عنها باعتبارها الفريضة المنسية، ومن رحمة الله أن تتصدى المصارف الإسلامية للتذكير العملي بأهمية وخطورة هذه الفريضة، وبخاصة حين تقوم على جمعها مؤسسات كبيرة تتمكن من توجيه الحصيلة الضخمة من أموال الزكاة إلى أولى مواضع إنفاقها. إلا أن قيام المصارف الإسلامية بجمع وتوزيع الزكاة قد تعرض في بادئ الأمر إلى

⁶⁷ الخضيرى(1990م) ، المرجع السابق، ص 197.

تحفظات كثيرة وصلت أحيانا إلى المنع، وظهر ذلك في كتابات بعض العلماء المعاصرين ومنهم أبو الأعلى المودودي الذي اتجه إلى عدم انشغال المصارف الإسلامية بجمع الزكاة وتوزيعها وكان التساؤل القائم آنذاك هو: ما علاقة البنوك الإسلامية ذات الأعمال المتخصصة والمعروفة بمهمة أداء الزكاة وصرفها في مصارفها⁶⁸؟. ويمكن الإجابة عن هذا التساؤل بأن الزكاة تعد أحد الركائز الأساسية التي يقوم عليها الاقتصاد الإسلامي الذي تتبناه المصارف المالية فهي وإن كانت تطمح إلى أن تكون بديلا عن المصارف الربوية التقليدية وأن تقدم للناس كل الخدمات البنكية المتخصصة إلا أنها تتميز بطابعها الخاص وكيانها يختلف جذريا عن كيان المصارف التقليدية من حيث المبدأ والأهداف والمنهج. فما المانع من قيام المصارف الإسلامية بدور في جمع وتوزيع الزكاة خصوصا وأنها مؤسسات مالية تتعامل مع شريحة واسعة من المجتمع وتمتلك من الخبرة وسعة الإطلاع ما يؤهلها لأن تكون أقدر على وضع الأموال في موضعها المناسب.

ولحسن الحظ فإن الجدل لم يدم طويلا حول هذه النقطة فقد توجهت المصارف الإسلامية إلى هذه الخدمة، فقد نصت المادة 67 من النظام الأساسي لبنك دبي الإسلامي وهو أول مصرف نص على تأسيس صندوق الزكاة، وجعله منفصلا في إدارته وحساباته عن المصرف، ووضعت للصندوق لائحة تشرف على تنفيذه هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف حسبما نصت عليه المادة 73 من النظام الأساسي وهو أول مصرف نص على تأسيس "صندوق الزكاة" وطبق ذلك عمليا، ثم تبعته المصارف الإسلامية اللاحقة⁶⁹.

2. موارد صندوق الزكاة في المصارف الإسلامية

يتم تجميع أموال الزكاة في حساب مالي مستقل ماليا. وأحيانا إدارياً. يعرف في معظم المصارف الإسلامية بصندوق الزكاة ويتم إمداده بأنواع الزكاة الآتية⁷⁰:

أولاً. الزكاة المستحقة على أموال المصرف.

⁶⁸ حرك، أبو المجد (1990م)، البنوك الإسلامية مالها وما عليها، ط1، القاهرة: دار الصحوة للنشر، ص 56.

⁶⁹ بنك دبي الإسلامي (1994م)، تعريف عام نشرة 1994م، ص 37.

⁷⁰ مشهور، نعمت عبد اللطيف (1966م)، النشاط الاجتماعي والتكافلي للبنوك الإسلامية، ط1، فرجينيا: المعهد العالمي للفكر الإسلامي، ص 49.

ثانياً. زكاة المساهمين والمودعين: وهو غير إجباري بل يتوقف على ثقة ورغبة المساهمين والمودعين في قيام البنك بالزكاة نيابة عنهم.

ثالثاً. زكاة غير المودعين وغير المتعاملين مع المصرف، فيقبل المصرف الإسلامي الزكاة التي تصله أحياناً من غير المتعاملين معه ويقوم بإضافتها إلى أموال صندوق الزكاة وصرفها في مصارفها الخاصة.

3. مصارف الزكاة في المصارف الإسلامية

تحدد مصارف الزكاة في المصارف الإسلامية وفقاً لما قرره الله سبحانه وتعالى في الآية الكريمة ﴿إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَارِمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَإِنَّ السَّبِيلَ فَرِيضَةٌ مِنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ﴾.⁷¹

أهمية تقديم المصارف الإسلامية لخدمة جمع وتوزيع الزكاة

إن الزكاة ركيزة أساسية من ركائز الإسلام وهي أكثر أدوات المصرف الإسلامي فاعلية وأهمية في تحقيق مقاصده الاجتماعية، وفي محاربة الفقر ورعاية المحاجين والحفاظ على أمن واستقرار المجتمع وعدم تعريضه للثورات والقلال الناجمة عن اتساع الفجوة بين الأثرياء والفقراء وهي أداة لإشاعة روح التكافل والألفة والود والتراحم بين طبقاته. كما أن للزكاة في دوراً فعالاً في تطهير وحماية الأمة من أمراض الربا وما ينشأ عنه من أمراض اجتماعية واقتصادية خطيرة إضافة إلى أن للزكاة دور فعال في تقوية الاقتصاد الإسلامي لما لها من تأثير مباشر على استمرارية تداول الأموال وانتقالها من يد لأخرى وتدويرها في الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية بالشكل الذي يحفظ للاقتصاد حيويته وكفاءته وتقضي بذلك على جريمة حبس المال واكتنازه وما تؤدي إليه من عطالة وتجميد وتحلف في قوى الإنتاج والاستهلاك في المجتمع.⁷²

⁷¹ سورة التوبة، الآية: 60.

⁷² الخضير (1990م)، المرجع السابق، ص 198.

المطلب الثاني: القروض الحسنة

1. مفهوم القرض الحسن

إن المقصود بالقرض الحسن هو القرض الخالي من الربا والأصل في تسميته بهذا الاسم قوله تعالى: ﴿مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ﴾⁷³. وقوله أيضا: ﴿إِنْ تُقْرِضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا يُّضَاعِفْهُ لَكُمْ وَيَغْفِرْ لَكُمْ وَاللَّهُ شَكُورٌ حَلِيمٌ﴾⁷⁴.

وصورة القرض الحسن في المصارف الإسلامية هو أن يقدم المصرف مبلغا محددا لفرد من الأفراد، أو لأحد عملائه حيث يضمن سداد القرض دون تحميل هذا الفرد أو العميل أية أعباء أو عمولات، أو مطالبته بفوائد وعوائد استثمار هذا المبلغ أو مطالبته بأي نوع من أنواع الزيادة بل يكفي المصرف أن يسترد أصل القرض الذي أقرضه لهذا العميل⁷⁵.

ومن ثم فإن القرض الحسن يكون في إطار ضيق، إذ يصعب على المصارف الإسلامية التوسع فيه لأنه يضر بمصلحة المصرف والمساهمين فيه، ومن ثم فإن المصارف الإسلامية تقوم عادة بتكوين رصيد معين تخصص مبلغه كصندوق مستقل لتمويل منح القروض الحسنة وفي الحدود التي لا تضر بمصالح المصرف ومصالح المودعين.

2. فضل القرض الحسن

يعد القرض الحسن لونا من ألوان البر والإحسان وله ثواب عظيم عند الله غز وجل وقد جاء في فضله من أحاديث النبي صلى الله عليه وسلم: "قرض الشيء خير من صدقته"⁷⁶. وفيما رواه ابن ماجه عن أنس بن مالك عنه صلى الله عليه وسلم أنه قال: "رأيت ليلة أسري بي على باب الجنة مكتوبا الصدقة بعشر أمثالها والقرض بثمانية عشر فقلت: يا جبريل ما بال القرض أفضل من الصدقة، قال: لأن السائل يسأل وعنده والمستقرض لا يسأل إلا من حاجة"⁷⁷.

⁷³ سورة الحديد، الآية: 11.

⁷⁴ سورة التغابن، الآية: 17.

⁷⁵ الخضري (1990م)، المرجع السابق، ص 204.

⁷⁶ البيهقي، السنن الكبرى، كتاب الحج، جماع أبواب الهدي، رقم 10130.

⁷⁷ ابن ماجه، سنن ابن ماجه، كتاب الصدقات، باب القرض، رقم 2431.

3. حالات تقديم القرض الحسن في المصرف الإسلامية

يكون تقديم القروض الحسنة في المصارف الإسلامية لحالات الضرورة فقط وهي على شكلين⁷⁸:

1.3. القروض الإنتاجية: قد يحتاج أحد عملاء المصرف أثناء ممارسته لعملية الاستثمار والإنتاج إلى السيولة وذلك لمواجهة حالات الحاجة إلى السيولة الطارئة أو المؤقتة، فيقوم المصرف الإسلامي باقراضه لهذا المبلغ على سبيل القرض الحسن.

2.3. القروض الاستهلاكية: وتكون لأغراض إنسانية كحالات الزواج أو العلاج أو الكوارث والديون وحوادث الوفيات وتأخر الرواتب والأجور لأسباب خارجة عن إرادة الشخص وكل هذا يخضع لتقرير اللجان المتخصصة في المصرف بعد الدراسة والنظر والتأكد.

4. أهمية تقديم خدمة القرض الحسن

تتمثل أهمية تقديم القروض الحسنة في المصارف الإسلامية فيما يلي:
أولاً. حماية المتعاملين من الوقوع في الربا بدافع الضرورة، حيث أن بعض الظروف الطارئة والقاهرة قد تضطر الإنسان إلى الاستدانة فإن لم يجد من يقرضه قرضاً حسناً لجأ إلى الاقتراض ولو بالربا سداً لضرورته وفي قيام المصارف الإسلامية بنشاط القرض الحسن سدّ لهذا الباب.

ثانياً. قد تتعرّض بعض المشاريع الإنتاجية بسبب ظروف طارئة وقد تؤوّل إلى الإفلاس إن لم يتم إمدادها بالسيولة اللازمة في الوقت المناسب ولا شك أن في إغاثة هذه المشاريع وإنعاشها بواسطة القروض الحسنة فائدة عظيمة تعود بالنفع على أصحاب المشاريع وعلى المجتمع كافة.

ثالثاً. إرساء قيم التكافل الاجتماعي بين أفراد المجتمع ونشر روح التعاون الإيجابي بينهم⁷⁹.
رابعاً. إن توفر خدمة القرض الحسن لدى المصرف الإسلامي يساهم في بث الثقة في نفوس المتعاملين معه مما يخدم استمرارية المصرف واحتفاظه بعملائه واكتسابه لعملاء جدد.

⁷⁸ قلعوي (1998م)، المرجع السابق، ص 193، أرشيد (2007م)، المرجع السابق، ص 326.

⁷⁹ الخضير (1990م)، المرجع السابق، ص 206.

إلى جانب تقديم المصارف الإسلامية لخدمتي جمع وتوزيع الزكاة وأيضاً منح القروض الحسنة فإنها تقوم أيضاً بتقديم بعض الخدمات الأخرى ذات الطابع الاجتماعي والتي تساهم في نشر الوعي الديني والثقافة الإسلامية وأهمها:

المطلب الثالث: إنشاء المنظمات الدينية والاجتماعية الإسلامية

يرتبط هذا النشاط أساساً بمنهج الدعوة الإسلامية وباعتبار أن البنك الإسلامي هو مركز إشعاع ونشر للدعوة الإسلامية عملاً وتطبيقاً وأن نشاط المصرف في هذا المجال لا يقتصر على ما يمارسه من تعاملات اقتصادية ومالية ونقدية ولكن يمتد أيضاً للتأثير إيجاباً في المجتمع المحيط به عن طريق المساهمة في إنشاء المنظمات الدينية والاجتماعية الإسلامية امتثالاً لقوله تعالى: ﴿ادْعُ إِلَى سَبِيلِ رَبِّكَ بِالْحُكْمَةِ وَالْمَوْعِظَةِ الْحَسَنَةِ﴾⁸⁰.

والمصرف الإسلامي يمتلك من المقومات المادية والإدارية والتنظيمية الفعالة ما يمكنه من إنشاء هذه المنظمات والجمعيات وتقديم الدعم لها.

وأهم الجمعيات والمنظمات التي تساهم المصارف الإسلامية في إنشائها مايلي⁸¹:

1. جمعيات بناء المسجد وتحفيظ القرآن الكريم.

2. جمعيات تسيير الحج والعمرة.

3. جمعيات ومراكز التأهيل العلمي والفني.

4. جمعيات دفن الموتى ورعاية الأرامل.

5. المعاهد التعليمية والدينية.

6. جمعيات رعاية المرضى.

7. جمعيات إحياء التراث والمطبوعات الدينية.

المطلب الرابع: نشر الوعي الديني والثقافة الإسلامية

ويمكن للمصارف الإسلامية أن تحقق هذا الهدف من خلال مايلي:

1. دعم جهود العلماء في التفقه في الدين.

⁸⁰ سورة النحل، الآية: 125.

⁸¹ الخضيرى (1990م)، المرجع السابق، ص 211.

2. دعم الجهود الإعلامية الإسلامية لتنوير الأمة وعقد المؤتمرات العلمية والمشاركة فيها.
3. إصدار المجالات العلمية الإسلامية.
4. إرسال الدعاة .
5. تنظيم المسابقات الدينية وغيرها.
6. كما قد تقدم البنوك الإسلامية خدمات أخرى بالإضافة إلى التي ذكرت مثل إدارة الصناديق المخصصة للغايات الاجتماعية وإدارة التركات وتنفيذ الوصايا في إطار الخدمات الاجتماعية التي يقدمها المصرف للمتعاملين⁸².

المطلب الخامس: دور الخدمات الاجتماعية في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة

بالتصرفات المالية

يمكن تلخيص دور الخدمات الاجتماعية التي تقوم بها البنوك الإسلامية في تحقيق المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية في النقاط التالية:

أولاً. إن تقديم خدمة توزيع الزكاة التي تقوم بها البنوك الإسلامية تساهم في تحقيق مقصد رواج المال وذلك بإعطاء المال إلى من هم في حاجة إليه من الفقراء والمحتاجين كما تعمل كذلك على تعزيز مقصد العدل في توزيع المال على من يستحقونه ومحاربة الاكتناز الذي يؤدي إلى استئثار فئة قليلة من الأغنياء بالثروات مما يؤدي إلى نقص الاستهلاك والكساد الاقتصادي.

ثانياً. إن القرض الحسن وسيلة مناسبة من أجل إمداد بعض العملاء بالسيولة اللازمة عند الحاجة وهذا النوع من الخدمة وإن كان له هدف اجتماعي بالدرجة الأولى فإن له أهدافاً أخرى، من أهمها تجنيب الناس اللجوء إلى القروض الربوية مما يساهم في تحقيق مقصد إلغاء الربا، وكذلك زيادة وتوسيع دائرة عملاء البنوك الإسلامية وزيادة روابط الثقة بينهما مما يزيد

⁸² المرجع نفسه، ص 211، أرشيد (2007م)، المرجع السابق، ص 331 وما بعدها.

في نشاط البنوك الإسلامية وانتشارها وبالتالي العمل بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية ومقاصدها.

ثالثاً. إن مساهمة البنوك الإسلامية في إنشاء ودعم الهيئات الدعوية والجمعيات الخيرية يساهم في توعية المجتمع بأهمية الصدقة ودفع الزكاة من أجل إعادة توزيع الثروة بشكل أكثر عدلاً وتحقيقاً لمقاصدي الرواج والعدل في الأموال.

الفصل الخامس:

وسائل البنك الاسلامي الماليزي المحدود لتحقيق مقاصد
الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

الفصل الخامس:

وسائل البنك الاسلامي الماليزي المحدود لتحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

مقدمة

تختتم هذه الدراسة بهذا الفصل "العملي" الذي يهتم بتقييم "واقعي" للوسائل والآليات التي يعتمد عليها البنك الإسلامي الماليزي من أجل تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية وكذلك دراسة مدى مساهمة البنك في تحقيق هذه المقاصد.

المبحث الأول: مقدمة تعريفية عن البنك الاسلامي الماليزي المحدود (BIMB)

يهدف هذا المبحث إلى إعطاء لمحة تعريفية عن البنك الإسلامي، من حيث نشأته وتطوره وكذلك المبادئ والأسس التي قام عليها كما يعرّج باختصار على الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها وأخيرا يصف هذا المبحث بشكل عام الهيكل الإداري للبنك مبرزاً أهم الأجهزة الإدارية له والوظائف التي تقوم بها. وقد تم الاستعانة في هذا الفصل بشكل كبير بالمعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك الإسلامي الماليزي لسنة 2010م.

المطلب الأول: نشأة وتطور البنك الإسلامي الماليزي

أنشئ البنك الإسلامي الماليزي (Bank Islam Malaysia Berhad أو BIMB إختصاراً) في الأول من يوليو سنة 1983م بمبادرة من رئيس الوزراء السابق الدكتور محمد محاضر¹ ليكون أول بنك ماليزي يعمل وفق مبادئ الشريعة الإسلامية، ويعرف البنك الإسلامي وفقاً للمادة الثانية من قانون البنوك الإسلامية على أنه: "شركة تمارس العمل المصرفي الإسلامي بترخيص قانوني"². كان الهدف الأساسي من إنشائه هو توفير خدمات بنكية بديلة للمسلمين تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك المساهمة في خدمة وتطوير المجتمع الماليزي باعتماد بنوك تتماشى وآليات العمل المصرفي الإسلامي.

¹ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

² Laws of Malaysia, Act 276, *Islamic Banking Act*, 1983.

بدأ البنك أعماله برأس مال مدفوع يقدره 97.9 مليون رينجت ماليزي (ر.م) مع إمكانية زيادته إلى 500 مليون ر.م وظل البنك طوال سنوات نشاطه يطور ويوسع أعماله ويرفع من رأس ماله المدفوع والمسموح به حتى بلغ 563 مليون ر.م و2 بليون ر.م على التوالي. هذا التوسع في رأسمال البنك، صاحبه تطور نوعي في الخدمات والأعمال المصرفية ، ففي سنة 1992م أُدرج البنك الإسلامي الماليزي كأول مؤسسة مالية إسلامية على لائحة البورصة الماليزية وكان أول بنك ماليزي يقدم خدمة البطاقات الذكية (ATM smart card) التي تقدم لصاحبها ميزة السحب الآلي. ثم تطور الأمر ليبادر سنة 2003م إلى إطلاق بعض خدماته المصرفية عن طريق الإنترنت ويقدم في نفس السنة أول خدمة من نوعها في ماليزيا وهي دفع الزكاة عن طريق البطاقات الذكية أو بطاقات الائتمان. وفي سنة 2010م وقرّ البنك أول خدمة من نوعها في ماليزيا عندما أتاح للزبائن لأول مرة خدمة مصرفية متكاملة عن طريق الهاتف الخليوي (Mobile Banking) تسمح للزبائن تنفيذ عمليات بنكية في أي مكان وزمان وحتى من دون ربط بالإنترنت. كل هذه التحسينات أدت إلى تحسين أداء البنك وزيادة قدرته التنافسية وكللت بتحقيق أرباح قياسية سنة 2008م بلغت قيمتها 308.27 مليون ر.م، ثم زادت هذه الأرباح إلى أكثر من 500 مليون ر.م سنة 2010م. ولتتبع التطورات التي حصلت للبنك الإسلامي وأهم منجزاته المحققة خلال سنوات عمله مابين 1983م و2010م³ قمنا بإنشاء جدول بالملحق رقم 02.

مما يلاحظ في هذا الجدول (انظر الجدول بالملحق رقم 02) أن البنك الإسلامي شهد تطورا ونشاطا كبيرين خلال السنوات القليلة الماضية وهذا قد يرجع إلى عدد من العوامل من أهمها تطور صناعة البنوك الإسلامية بشكل عام وماليزيا بشكل خاص وتوسع نشاط ورأسمال البنك وظهور منتجات وخدمات جديدة زادت من نشاطه حتى توجت بتحقيق أرباح قياسية بأكثر من نصف مليار رينجت (انظر إلى الجدول بالملحق رقم 03 لمزيد من المعلومات عن البنك الإسلامي الماليزي تبرز بالأرقام أهم مميزات البنك الإسلامي الماليزي⁴).

³ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

⁴ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

المطلب الثاني: أسس ومبادئ البنك الإسلامي الماليزي

قام البنك الإسلامي الماليزي على جملة من المبادئ والأسس ومن أهمها⁵:

1. اعتماد الشريعة الإسلامية كمصدر وحيد للتشريع

هذا المبدأ هو في الحقيقة ما يميز البنوك الإسلامية عن غيرها من البنوك التقليدية ولا يقتصر دور الشريعة الإسلامية على كونها المصدر الرئيسي التي يتم وفقها ابتكار وتقديم الخدمات والحلول المصرفية فقط بل يستلهم منها أيضا القيم الإسلامية الصحيحة التي يسعى لممارستها وتفعيلها في أرض الواقع من خلال العمل المصرفي وهذا ما يؤدي إلى تفعيل مقاصد الشريعة الإسلامية عموما والأخرى الخاصة بالتصرفات المالية على وجه الخصوص.

2. تقديم خدمات مصرفية وفق مواصفات عالية

بحاول البنك الإسلامي جاها من أجل تقديم منتجات إسلامية بديلة تمتاز بالجودة العالية من أجل منافسة المنتجات المقدمة من طرف البنوك التقليدية وكذا من أجل المساهمة في تطوير الحلول المصرفية الإسلامية.

3. التطوير المستمر والمبتكر

يحاول البنك الإسلامي التقدم بخطى ثابتة نحو الأفضل مع تركيز اهتمامه على تقديم بدائل ومنتجات جديدة مستخدما أحدث التكنولوجيا المتاحة.

4. محاولة البحث عن حلول ناجعة وسريعة

يعمل البنك الإسلامي الماليزي جاها على أن يتم حل العقبات التي تواجه البنك الإسلامي بطريقة فعّالة وسريعة مستفيدا من خبرته الطويلة في العمل المصرفي الإسلامي.

⁵ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

5. الاهتمام بحاجة الزبائن المختلفة

يوفر البنك الإسلامي أنماطاً مختلفة من الخدمات المصرفية التي تسد حاجة فئات مختلفة من الزبائن وهو بذلك يحاول أن يكسب زبائن جدد بتوفير منتجات تسد حاجة الناس وتلبي اهتمامهم.

المطلب الثالث: أهداف البنك الإسلامي الماليزي

حدد البنك الإسلامي الماليزي رؤية استراتيجية يهدف من خلالها لعب دور طموح "كمُرشد ومرجع" عالمي في ابتكار واقتراح وسائل وخدمات مصرفية إسلامية جديدة. ومن أجل تحقيق هذه الرؤية فقد وضع البنك على عاتقه تحقيق مجموعة أهداف تتمثل فيما يلي⁶:

- أولاً. الاستمرار في تحديد وابتكار حلول وخدمات مصرفية تكون متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتحظى بالاتفاق والقبول من قبل خبراء الصيرفة الإسلامية.
- ثانياً. تقديم حلول تعود بعوائد وأرباح مالية مستدامة ومقبولة من قبل المساهمين.
- ثالثاً. توفير مناخ مشجع للموظفين لجذب الكفاءات الجيدة.
- رابعاً. توفير حلول مصرفية شاملة بمعايير عالمية وبأحدث وسائل التكنولوجيا.
- خامساً. العمل بمسؤولية وباستشعار حس المواطنة.

المطلب الرابع: الهيكل التنظيمي لإدارة البنك الإسلامي الماليزي

تتكون إدارة البنك الإسلامي الماليزي من الأجهزة الإدارية التالية⁷. (أنظر الرسم البياني رقم 1،5).

⁶ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

⁷ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

1. مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء: المدير العام وسبعة مدراء لا يتمتعون بمهام تنفيذية منهم ثلاثة مستقلين. تتفق تركيبة مجلس الإدارة مع مقررات دليل البنك المركزي الخاص بكيفية تسيير البنوك الإسلامية بحيث ينبغي أن يتكون أكثر من ثلث الأعضاء من المدراء المستقلين الذين يقومون بمراقبة فعّالة وإحداث توازن في عمل المجلس. يتألف المجلس من أعضاء يتمتعون بخبرات واسعة ومختلفة تتوزع بين الخبرات البنكية، المالية، المحاسبية والقانونية وهم بذلك يقدمون للبنك معارف قيمة ورؤية متكاملة لتحقيق أهداف ورؤى البنك الإسلامي.

تتمثل الواجبات والمسؤوليات الرئيسية التي يقوم بها مجلس الإدارة في التالي:

1.1. الجانب المالي/العمليات: يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار:

أولاً. الاستراتيجيات والسياسات المتعلقة بالمسائل المالية والأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها.

ثانياً. أهم السياسات المتعلقة بالأعمال البنكية ومراقبة أداء الإدارة.

2.1. إدارة المخاطر: يقوم بمراجعة وإقرار:

أولاً. السياسة المتعلقة بإدارة المخاطر والتأكد من أن البنك قام بتبني أدوات للمراقبة الداخلية.

ثانياً. تقييم فعالية إدارة المخاطر المتبناة من طرف البنك.

3.1. الموارد البشرية والتسيير: يقوم بمراجعة وإقرار:

أولاً. تثبيت أو عزل أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وأهم مسيري البنك الإسلامي الماليزي.

ثانياً. المكافآت التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة، أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وأهم المسيرين في البنك.

ثالثاً. السياسة المتبعة في تسيير الموارد البشرية والخاصة بسلم الأجور والمكافآت والترقية.

رابعاً. مراجعة الأداء الفردي لكل من أعضاء مجلس الإدارة، هيئة الرقابة الشرعية وأهم مسيري البنك.

4.1. مطابقة عمليات البنك مع القوانين البنكية

مراجعة التقارير للتأكد من أن العمليات البنكية متطابقة مع:

أولاً. حزمة القوانين المنظمة للعمل البنكي وخاصة قانون البنوك الإسلامية لسنة 1983م وقانون المتعلق بمكافحة تبييض الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب لسنة 2001م وقانون الشركات لسنة 1965م.

ثانياً. أحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية.

ثالثاً. السياسات والإجراءات المتبناة من قبل البنك.

2. هيئة الرقابة الشرعية

تعدّ هيئة الرقابة الشرعية الجهاز الإداري المسؤول عن تقديم النصائح المتعلقة بالمسائل الشرعية لإدارة البنك وهو مسؤول أمام المساهمين والزبائن والمودعين عن مراقبة مدى احترام إدارة البنك لأحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية في خلال عملياته البنكية، وتتمتع الهيئة بالاستقلال الوظيفي وترفع قراراتها التي تعدّ إلزامية التنفيذ إلى مجلس الإدارة، وستتم دراسة هذا الجهاز بشكل أكثر تفصيلاً في المبحث الثاني.

3. اللجان الإدارية

1.3. لجنة التعيين والمراجعة

يفوض مجلس الإدارة إلى هذه اللجنة القيام بمهام عملية اختيار، تعيين وإعادة تعيين المدراء، إضافة إلى تقييم المترشحين المتقدمين للمناصب اعتماداً على معايير تعرف بـ "معايير الاختيار المناسب" كما تقوم بتقييم أداء المدراء والمسؤولين وتقديم آرائها فيما يتعلق بذلك إلى مجلس الإدارة، كما تعين أيضاً أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وأهم المسؤولين في البنك الإسلامي المالي.

2.3. لجنة المكافآت

تملك لجنة المكافآت سلطة واسعة في تزكية من يستحقون المكافآت من المدراء بمن في ذلك أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، المدير العام وكبار المسؤولين ويعد مجلس الإدارة المسؤول المباشر عن عملية الموافقة عن هذه التزكيات.

3.3. لجنة مراجعة التمويل المالي

تقوم هذه اللجنة بمراجعة الاقتراحات المتعلقة بالتمويل المالي والاستثماري والتي تمت الموافقة عليها من قبل "لجنة التمويل المالي - أ -" و/أو لجنة الاستثمار وهذا اعتماداً على القواعد المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يمكن لهذه اللجنة الاعتراض على أي من القرارات المتخذة من قبل لجنتي التمويل المالي والاستثمار متى اقتضت القواعد والقوانين ذلك.

4.3. لجنة تسيير المخاطر

أنشئت هذه اللجنة بغرض مساعدة إدارة البنك في تسيير المخاطر بشكل فعال كما تقوم بمراجعة وتقييم مدى فعالية الطرق الحالية المعتمدة من طرف البنك في مواجهة المخاطر المختلفة التي تحدق بالبنك واقتراح إجراءات لتعزيز فعالية إدارة المخاطر.

5.3. لجنة التدقيق والاختبار

أنشئت هذه اللجنة بغرض إعطاء رؤية مستقلة عن طرق إرسال التقارير المالية وتقييم المراقبة الداخلية وضمان التفتيش والتوازن في البنك.

4. إدارة المخاطر

1.4. مخاطر القروض أو التمويل

ينتج هذا النوع من المخاطر عادة من عجز أو فشل المقترض عن سداد الالتزامات المالية المستحق عليه لسبب من الأسباب ويقوم بتسيير هذا النوع من المخاطر ثلاثة أقسام مختلفة تنتمي إلى دائرة تسيير المخاطر وقسمين آخرين من خارج دائرة تسيير المخاطر، وتقوم هذه الأقسام بلعب دور مهم في تسيير مخاطر القروض. ويجب أن تخضع عمليات التمويل التي يقوم بها البنك إلى جملة من المعايير التي وضعتها لجنة إدارة المخاطر إضافة إلى أن عمليات

التمويل يجب أن تتماشى مع الأسواق المستهدفة للبنك والضوابط التنظيمية والشرعية للبنك.

2.4. مخاطر العمليات

يعرف البنك الإسلامي مخاطر العمليات وفقا للتعريف المعتمد من طرف إتفاقية بازل لإدارة المخاطر البنكية فمخاطر العمليات إذن هي التي تنجم عن الخسائر التي يتكبدها البنك بسبب أخطاء ترتكب أثناء القيام بالعمليات الداخلية من قبل الموظفين أو بسبب الأنظمة المعمول بها أو بسبب عوامل خارجية، والتي تتضمن مخاطر قانونية ومخاطر عدم احترام أحكام الشريعة الإسلامية أثناء المعاملات البنكية. يعمل قسم تسيير مخاطر العمليات على تسيير هذا النوع من المخاطر والذي يهدف أساسا إلى ضمان توفير المناخ الملائم والصحي من أجل القيام بشكل صحيح بالعمليات البنكية، فهو يقوم بتعريف وحصر مخاطر العمليات بشكل دقيق والعمل على تسييره ومراقبته والتبليغ عنه بشكل منظم ومستمر، ولا يتوقف الأمر على ذلك بل يتعدى الأمر إلى التحليل من أجل استشراف الأخطاء التي يمكن أن تحصل بغرض تجنبها.

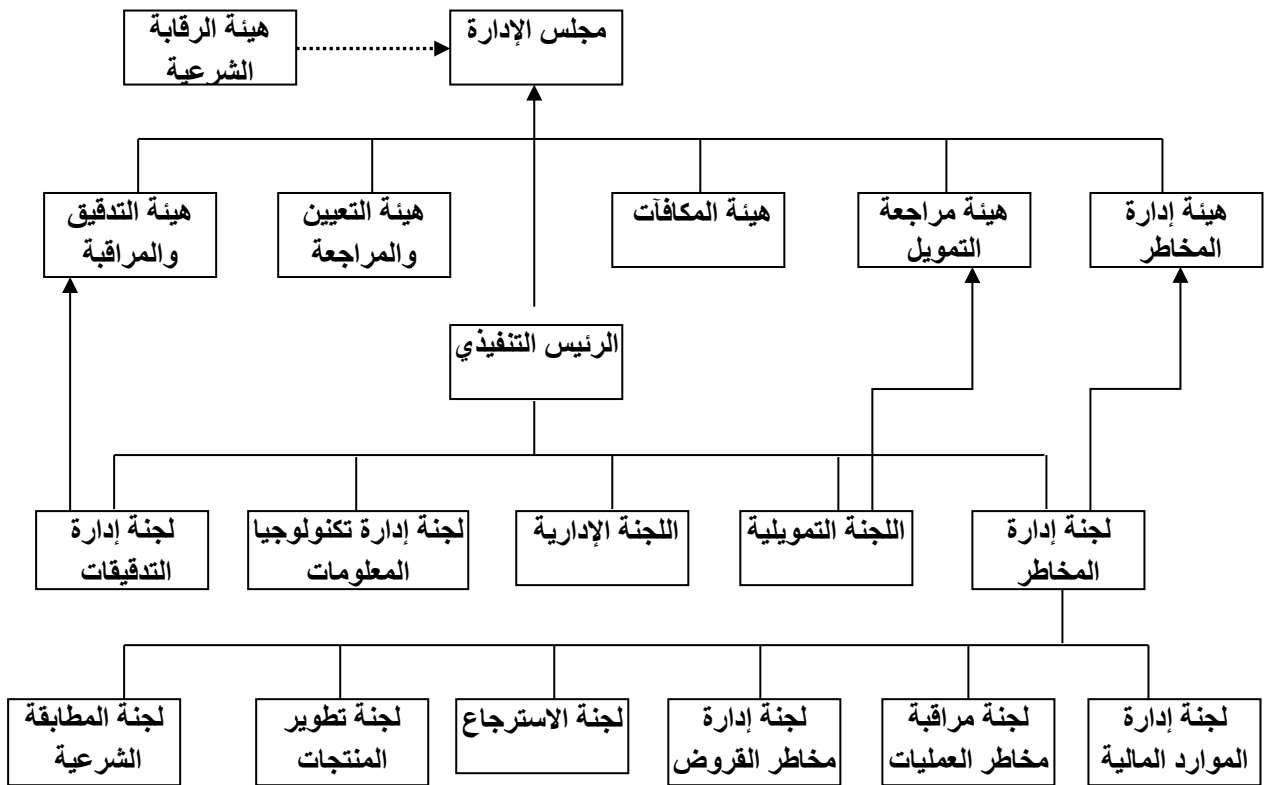
3.4. مخاطر عدم مطابقة العمليات البنكية لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

يعد هذا النوع من المخاطر من أهم المخاطر التي تواجه البنوك الإسلامية عموما، وينتج عن عدم قدرة البنك على مطابقة عملياته البنكية مع أحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية، وسندرس هذا النوع من المخاطر بشكل أكثر توسعا في المبحث الثاني الخاص بدور هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية لتعلقه المباشر بدور هيئة الرقابة الشرعية.

المطلب الخامس: علاقة الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي ومبادئه بخدمة المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية.

من خلال قراءتنا للهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي المالي ومبادئه التي قام عليها وكذلك الإنجازات التي قام بها البنك وعلاقة ذلك بالمقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية يمكننا ملاحظة الآتي:

1. إن جعل الشريعة الإسلامية المصدر الوحيد للتشريع في البنك الإسلامي وواحد من أهم المبادئ التي قام عليه البنك هو إقرار من البنك بأنه سيسعى إلى الالتزام بتحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية وخاصة تلك المتعلقة بمجال عمله أي المعاملات المالية، والتي سبق تناولها في الفصل السابق وبخاصة إلغاء التعامل بالربا وما ينتج عنها من منافع ومصالح جمّة.



رسم بياني رقم 1،5: رسم تخطيطي للهيكل الإداري للبنك الإسلامي الماليزي

2. إن الاستقلال الذي تتمتع به هيئة الرقابة الشرعية من الناحية الوظيفية يجعلها أداة رقابة فعّالة من أجل ضمان احترام البنك لأحكام ومقاصد الشريعة خلال تعاملاته المالية وهذا مما يزيد في طمأنة الناس وإقبالهم على التعامل مع البنك مما يؤدي إلى محاربة الاكتناز وتشجيع تداول المال بين الناس.

3. اعتماد البنك الإسلامي على أساليب الإدارة الحديثة في التسيير يؤدي إلى زيادة الفعّالية في التسيير ووضوح وشفافية في تسيير الأموال وتوقيع العقود مما يساهم حتما في حفظ الأموال ورواجها وسهولة تداولها بين المتعاملين.

4. إن التطوير المستمر لأداء البنك الإسلامي أمر بالغ الأهمية، فهو ضمان لإستمراره واستمرار العمل المصرفي الإسلامي وأمر يؤدي إلى تحسين القدرة التنافسية له ليكون في النهاية بديلا عن البنوك الربوية ويظهر الاقتصاد نهائيا من التعامل بالربا.

المبحث الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الماليزي ودورها في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

يهدف هذا المبحث إلى التعريف بهيئة الرقابة الشرعية ووظيفتها في إلغاء التعامل بالربا في البنك الإسلامي الماليزي وعلاقتها بالأجهزة الإدارية الأخرى. كما يسعى إلى محاولة إبراز وتقييم دوره في الرقابة الشرعية وخدمة المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية.

المطلب الأول: التعريف بهيئة الرقابة الشرعية ووظيفتها

1. تعريف هيئة الرقابة الشرعية

يعد وجود وعمل هيئة الرقابة الشرعية في الهيكل الإداري للبنوك الإسلامية ميزة فارقة بالمقارنة مع البنوك التقليدية . وقد تم إنشاء هذه الهيئة في البنك الإسلامي الماليزي وفقا لمتطلبات الفقرة رقم 3(5)(b) من قانون البنوك الإسلامية الصادر سنة 1983م⁸ الذي يضم 60 مادة، يتمثل دوره في تقديم المشورة لمجلس الإدارة لمساعدته على مطابقة عمليات وعقود البنك بما يتوافق مع أحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية. تتمتع الهيئة باستقلال وظيفي وترفع قراراتها إلى مجلس الإدارة⁹.

الأعضاء المكونون لهيئة الرقابة الشرعية هم خبراء وعلماء يملكون معرفة وخبرة واسعتين في الشريعة وخاصة في مجالي أصول الفقه الإسلامي وفقه المعاملات¹⁰.

2. وظيفة هيئة الرقابة الشرعية

تستند الوظائف التي تقوم بها هيئة الرقابة الشرعية عموما إلى مجموعة محددة من المهام جاءت في دليل البنك المركزي الماليزي (BNM/GPS1) المنظم لعمل هيئات الرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية الماليزية وتتمثل فيما يلي¹¹:

⁸ Laws of Malaysia, Act 276, *Islamic Banking Act*, 1983.

⁹ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

¹⁰ د. أزمنة إبراهيم، عضو هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الماليزي المحدود، مقابلة شخصية في 2011/08/03.

¹¹ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

أولاً. تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك في القضايا المتعلقة بأحكام الشريعة الخاصة بالمعاملات المالية للبنك.

ثانياً. مراجعة وتفعيل السياسات والضوابط المتعلقة بمطابقة المعاملات البنكية لأحكام الشريعة الإسلامية.

ثالثاً. إقرار ومصادقة الوثائق المتعلقة بالمنتجات والخدمات الجديدة والتي تتضمن عقود، اتفاقات أو وثائق قانونية أخرى تستخدم في تنفيذ المعاملات البنكية.

رابعاً. إقرار ومصادقة الضوابط المتعلقة بالمنتجات، الإشهار، طريقة البيع والكتيبات المتعلقة بالمنتجات، الخدمات والنشاطات.

خامساً. تقديم المشورة للبنك فيما يتعلق بطريقة حساب وتوزيع الزكاة.

سادساً. مساعدة وتقديم المشورة في قضايا الشريعة الإسلامية لبعض الأقسام ذات العلاقة كاللجان القانونية للبنك، المدققين والمستشارين.

سابعاً. تقديم المشورة في حالات الاعتراض من قبل هيئة الاستشارة الشرعية (SAC) للبنك المركزي الماليزي (BNM) على أي من المنتجات أو الخدمات المقدمة من طرف البنك الإسلامي.

ثامناً. تسجيل وتدوين الآراء الشرعية المقدمة من طرف الهيئة، وبالأخص تقدم الهيئة قرارها الشرعية مكتوبة في الحالات التالية:

أ. عندما تقوم الهيئة بتقديم رأيها في أمر يتعلق بالرد على هيئة الاستشارة الشرعية (SAC).

ب. عند تقديم البنك طلب إلى البنك المركزي (BNM) لإقرار منتج جديد.

تاسعاً. مساعدة هيئة الاستشارة الشرعية (SAC) في بعض القضايا ويكون هذا عن طريق تدعيم القرار المتخذ بأدلة من الفقه الإسلامي من مراجع ومصادر موثوقة.

عاشراً. التأكد من التطبيق السليم لقرارات هيئة الاستشارة الشرعية (SAC).

أحد عشر. تفوض هيئة الرقابة الشرعية بعض المسؤوليات لهيئة المراجعة الشرعية (SRC) التي تتألف من أربعة أشخاص من أجل إقرار كيفية تنفيذ العمليات المتعلقة بالمنتجات الإسلامية والوثائق القانونية المتعلقة بها وبالصكوك الإسلامية، إضافة إلى الفصل في القضايا التي ترفع إليها والخاصة بالعمليات اليومية البنكية.

ثاني عشر. يحق لهيئة الرقابة الشرعية تكليف هيئة الزكاة المكونة من كبار مسؤولي الإدارة في البنك بمراجعة وتصديق تنفيذ الأحكام المتعلقة بالزكاة والأصناف المستحقة لها.

3. اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

وفقا للتقرير الصادر عن البنك سنة 2010م، قامت الهيئة بعقد 12 اجتماعا خلال 18 شهرا ابتداء من منتصف 2009م حتى انتهاء السنة المالية في 31 ديسمبر 2010 م¹² (انظر للجدول بالملحق رقم 04 لمزيد من التفاصيل).

المطلب الثاني: دور هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية

1. تفعيل مبدأ مطابقة العمليات البنكية مع أحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية

لاشك أن هيئة الرقابة الشرعية عن طريق هيئتها وبعض الأجهزة الإدارية التي تعمل تحت إشرافها أو بالتنسيق معها تضطلع بدور مهم وحاسم في مراقبة مدى احترام البنك لأحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته المالية ومن ثم تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالمعاملات المالية وخاصة ضمان إلغاء التعامل الربا من كل المعاملات المالية للبنك والذي يعدّ هدفا رئيسيا من أهداف البنوك الإسلامية والسبب في ذلك أن التعامل بالربا يدخل في كل تعاملات البنوك التقليدية لذلك وجب إلغاؤه من كافة التعاملات المالية والعقود المستحدثة للبنوك الإسلامية ومقاصد الشريعة من إلغاء التعامل بالربا عديدة وقد تم الإشارة إليها في الفصل الرابع. وبالنسبة للبنك الإسلامي الماليزي خاصة فإن القانون الداخلي للبنك ينص على أنه ومن أجل ضمان البنك لاحترام مبدأ مطابقة العمليات البنكية لأحكام الشريعة ومقاصدها، يتعين على إدارة البنك مايلي¹³:

¹² Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

¹³ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

أولاً. الاستجابة لقرارات الهيئة بتحديد المتطلبات والشروط المتعلقة بأحكام الشريعة . التي تتضمنها القرارات الصادرة عن الهيئة . والتي يجب توافرها في منتجات وخدمات البنك وكذا وثائقه القانونية وباقي نشاطاته.

ثانياً. يجب على البنك ألا يخالف قرارات الهيئة من أجل خدمة مصالح أخرى سواء اقتصادية أو غيرها. إن مخالفة قرارات الهيئة . إذا حصلت . ينتج عنها أضرار جسيمة منها التأثير على استقلالية الهيئة والإخلال بتوازن البنك والطعن في مصداقيته ومصادقية العمل المصرفي الإسلامي بصفة عامة.

ثالثاً. بينما يقتصر عمل البنك على إعداد وشرح قرارات الهيئة التي تهدف أساساً إلى جعل عمليات البنك متطابقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، فإن مسؤولية متابعة احترام المطابقة تقع على عاتق مسؤولي البنك.

2. المساهمة في مراقبة احترام مبدأ مطابقة العمليات البنكية لأحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية

تعمل هيئة المراقبة الشرعية بتنسيق جهودها مع بعض الأجهزة الإدارية الأخرى للبنك الإسلامي الماليزي من أجل التسيير الفعّال لما يعرف بالمخاطر الناتجة عن عدم المطابقة العمليات البنكية لأحكام الشريعة الإسلامية أو ما يعرف بـ Shariah Compliance Risk (SCR) ومن أجل التسيير الفعّال لهذا النوع من المخاطر فإنه تم اللجوء إلى الإجراءات التالية¹⁴:

أولاً. توزيع المهام بشكل محدد على بعض الأجهزة الإدارية للبنك بحيث يتم إسناد مجموعة من المهام لكل جهة إدارية وتعمل هذه الأجهزة بالتنسيق مع بعضها البعض من أجل ضمان تطبيق مبدأ المطابقة الشرعية ومن أهم هذه الهيئات:

- لجنة إدارة المخاطر (MRCC) التابع لمجلس الإدارة،
- لجنة المطابقة الشرعية (SCRCC) ،
- قسم الشريعة (SD)،

¹⁴ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

- التدقيق الشرعي الخاص بقطاع التدقيق الداخلي (IAD).

ثانياً. يتم تفصيل الإجراءات المتعلقة بمبدأ المطابقة الشرعية على شكل دليل يضم حزمة من القرارات يتم تعميمها على الأجهزة الإدارية المعنية ويجب على هذه الأجهزة تطبيقها من أجل ضمان احترام تفعيل أحكام الشريعة ومقاصدها.

ثالثاً. من أجل تحقيق شفافية أكبر في احترام أحكام الشريعة لجأ البنك الإسلامي الماليزي إلى اعتماد طريقة "الحضور المختلط"¹⁵ بين هيئة الرقابة الشرعية وهيئة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بحيث يحضر عضوان من هيئة الرقابة الشرعية اجتماعات هيئة إدارة المخاطر والعكس.

رابعاً. تقوم لجنة المطابقة الشرعية (SCRCC) بنشر المخالفات الشرعية التي يتم رصدها من قبل قسم الشريعة وإصدار توصيات من أجل تعزيز المراقبة الداخلية وتجنب تكرار هذه الأخطاء مستقبلاً.

خامساً. يقوم قسم الشريعة الذي يعدّ الذراع التنفيذية لهيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الماليزي بمساعدة هيئة الرقابة الشرعية بتقديم النصائح والمساعدات اليومية إلى الأجهزة الإدارية المختلفة تهدف أساساً إلى مساعدة هذه الأجهزة الإدارية في مطابقة أعمالها مع ما جاء من قرارات هيئة الرقابة الشرعية. إضافة إلى ذلك، يشارك قسم الشريعة بالتعاون مع الأقسام الأخرى بالبنك بعمليات التدقيق والمراجعة الشرعية¹⁶.

سادساً. يقوم البنك المركزي الماليزي (BNM) عن طريق هيئته للاستشارة الشرعية (SAC) بعملية التدقيق الخارجي للتأكد من تطابق عمليات البنك الإسلامي الماليزي مع الإجراءات والقوانين المحددة من طرف هيئة الاستشارة الشرعية للبنك المركزي.

3. تفعيل مقاصد الشريعة الإسلامية في الفتاوى الشرعية المطروحة على هيئة الرقابة الشرعية

إن التطور السريع الذي يتسم به النظام المالي العالمي الربوي يفرض على البنوك الإسلامية سرعة التكيف وإيجاد البدائل والخدمات الجديدة المبتكرة التي يمكن الاستفادة منها في زيادة

¹⁵ د. أزيمة ابراهيم، عضو هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الماليزي المحدود، مقابلة شخصية في 2011/08/03م.

¹⁶ د. أزيمة ابراهيم، عضو هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الماليزي المحدود، مقابلة شخصية في 2011/08/03م.

القدرة التنافسية للبنوك الإسلامية وتنوع حزمة الخدمات المقدمة من طرف هذه البنوك. هذه التطورات الجديدة يجب أن يواكبها تطور في التشريعات وتحديد في فقه المعاملات المالية يقوم على أساس إعمال المقاصد الشرعية¹⁷ لتكون صورة الحكم الشرعي أوضح وأكمل ما يكون، لذلك نجد أن تحقيق الخدمات أو العقود الجديدة أو المقترحة لمقصد من مقاصد الشريعة الإسلامية يعدّ عاملاً مهماً في قبول أو رفض هذه الخدمات أو العقود من طرف هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الماليزي وقد عمد البنك إلى تبني هذه الرؤية من خلال الإجراءات المتبعة في حالة إقرار خدمة أو منتج جديد من طرف البنك، حيث تطلب إدارة المجلس من هيئة الرقابة الشرعية إعداد تقرير شرعي يتضمن الحكم الشرعي مدعماً بالأدلة الشرعية والمراجع الموثوقة، إضافة إلى جعل المقصد الشرعي أحد الأدلة التي يركز عليها الحكم الشرعي، فالمقصد الشرعي ثابت لا يتغير بتغير صورة العقد وهذا الذي يضيف عليه ميزة الثبات والمرجعية لمعرفة الحكم الشرعي رغم اختلاف صورة وطريقة تنفيذ العقد. ليس هذا فقط بل إنه يجعل المقصد الشرعي كعنوان وخط سير عام يحتكم إليه عند الاختلاف بدل التركيز على الصور والأنماط المألوفة وهذه النظرة الكلية تمكّننا من التحرر من الكثير من القيود التي تحول دون التجديد والابتكار، فننظر إلى جوهر العقد أو المعاملة المالية بدل التركيز على المظاهر والصور التي قد تختلف باختلاف المكان والزمان وبهذا يمكننا من الدفع بالمالية الإسلامية إلى مستويات أخرى أكثر تقدماً وتطوراً.

المطلب الثالث: تقييم دور هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الخاصة بالتصرفات المالية

لا شك أن لهيئة الرقابة الشرعية دور في غاية الأهمية في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية وذلك بضمان تطابق العمليات البنكية مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولمعرفة مدى تنفيذ الهيئة الشرعية لمهمتها الأساسية فإنه ينبغي استدعاء جملة من المعايير التي يتم على أساسها معرفة مدى كفاءة الهيئة في أدائها لعملها، وإلى أي مدى استطاعت حقاً أن تقوم بالدور المنوط بها. والجواب على هذا التساؤل سيكون نسبياً إذ يصعب حصر المعايير التي يُحتكم

¹⁷ د. أزيمة ابراهيم، عضو هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الماليزي المحدود، مقابلة شخصية في 2011/08/03م.

إليها في التقييم وما هي الدرجة التي حصلت عليها هيئة الرقابة الشرعية اعتمادا على هذه المعايير، وبفرضية أن الأهداف النظرية التي أنشئت من أجلها هيئة الرقابة الشرعية هي محل اتفاق وإجماع (وهو ما يسلم به أهل الاختصاص في الصيرفة الإسلامية) نسعى إلى استقصاء مدى تمكن هيئة الرقابة الشرعية بصفة عامة من استيفاء هذا المعايير على الأقل في حدها الأدنى. والطريقة المتبعة هنا في استقصاء بعض المعايير تكون بتتبع بعض المعايير المنطقية والتي تنطبق على أي هيئة أو مجلس إداري مُكلف بإنجاز مهمة ما. فأول شيء يتبادر إلى الذهن هو القدرة على إنجاز تلك المهمة مما يتطلب المعرفة الكافية لإنجاز ذلك الفعل وثانيا أن يتوفر جو مناسب يشجعك أو على الأقل يسمح لك بقوة القانون أن تقوم بذلك الفعل وفيما يلي جملة المعايير التي يمكن بواسطتها تقييم أداء البنك الإسلامي لدوره في تفعيل المقاصد الشرعية.

1. الكفاءة العلمية والخبرات العملية

هذه أهم المعايير التي يجب أن تتوفر في أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ويتطلب معيار الكفاءة العلمية والخبرة العملية أن يكون أعضاء هيئة الرقابة الشرعية يتمتعون بقدر كاف من العلم الشرعي وخاصة فقه المعاملات المالية وأصول الفقه الإسلامي ويحتوي الجدول بالملحق رقم 05 على معلومات تتعلق بأسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وكذا مؤهلاتهم العلمية وخبراتهم العملية حسب التقرير السنوي الصادر عن البنك لسنة 2010م¹⁸. نلاحظ من خلال قراءتنا لمؤهلات الأعضاء العلمية والخبرات العملية أن كل الأعضاء يمتلكون شهادات عليا في تخصص الفقه والشرعة والقانون والتجارة كما يتمتعون بخبرات واسعة في الجانب الأكاديمي أو المصرفي ومن ثم فإن هيئة الرقابة الشرعية قد استجابت لمعايير الكفاءة العلمية والعملية. إن تعدد الاختصاصات في الهيئة أمر مطلوب ومرغوب فحتى وإن كان يغلب الجانب الشرعي على اختصاص الهيئة فإن الجانب المصرفي والقانوني له أهميته في فهم صورة العقد ومن ثم الحكم عليه. وعليه يمكننا القول أنه بصفة عامة أن أعضاء الهيئة يمتلكون الخبرة والمعرفة الكافيتين من أجل أداء عملهم بشكل عادي، إضافة إلى أنه وطبقا للقوانين الداخلية للبنك فإنه يجب على الإدارة توفير موارد مالية تحت تصرف الهيئة في حالة ما إذا

¹⁸ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

احتاجت إلى الاستعانة بخبير أو هيئات أخرى من خارج البنك، أو الحاجة إلى عمل دورات تدريبية لأعضاء الهيئة.

2. الاستقلالية في اتخاذ القرارات، إلزامية تطبيق قرارات الهيئة والاستقامة الشخصية لأعضاء الهيئة

إن الاستقلالية الوظيفية للهيئة عن إدارة البنك تعد من أهم معايير المهنية في أداء العمل بشكل ينسجم مع الأهداف التي أنشئت من أجلها الهيئة، وبالنسبة للبنك الإسلامي الماليزي، فإنه يحرص على احترام هذا المعيار وذلك عن طريق إختيار أعضاء يتميزون بالإضافة إلى معيار الكفاءة بالاستقلالية فلا يوجد من بين الأعضاء المختارين من له علاقة قرابة مع أعضاء الإدارة أو المساهمين الكبار في البنك الإسلامي الماليزي إضافة إلى حرص البنك على إختيار من يتمتعون بالصدق والاستقامة، فهذا العمل يتطلب من الإنسان أن يكون عادلاً ويشترط أن لا يكون قد ارتكب جنحة أو جريمة تطعن في مصداقيته ويجرض البنك على إظهار هذا الأمر في التقرير السنوي للبنك عقب تقديم كل عضو من أعضاء الهيئة بالعبارة التالية: "ليس للعضو أية علاقة عائلية مع أي مدير و/أو أحد المساهمين الرئيسيين في البنك الإسلامي الماليزي. فليس هناك أي تضارب في المصلحة و أنه لم يدان بأي جريمة"¹⁹. إن القوانين الداخلية للبنك الإسلامي الماليزي تمنع التدخل في عمل الهيئة وتجعل من واجب الإدارة تنفيذ كل القرارات التي تصدر عنها وأن أي مساس بحيادية الهيئة يهدد عمل البنك والعمل المصرفي الإسلامي بشكل عام فهذه النقطة بالغة الحساسية بالنسبة لعمل البنك وحفظ توازنه. ويمكن للبنك الإسلامي تعزيز هذه الاستقلالية عن طريق إختيار طريقة أخرى لتعيين وإنهاء مهام أعضاء الهيئة بدلاً من جعلها من اختصاص مجلس الإدارة وبالتالي تحقيق استقلال أكبر في اتخاذ القرار، فبعض الدراسات تقترح أنه من الأفضل أن يتم التعيين عن طريق هيئة مستقلة كالجمعية العمومية أو وزارة الشؤون الدينية²⁰.

¹⁹ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

²⁰ القطان، محمد أمين علي (1425هـ)، الرقابة الشرعية الفعالة في المصارف الإسلامية، بحث مقدم إلى المؤتمر العالمي الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية.

3. الشفافية في أداء العمل

يحرص البنك عموماً وهيئة الرقابة الشرعية بشكل خاص على مراعاة معيار الشفافية في أداء العمل، لأنه الضامن من أجل استمرار عمل البنك ونجاحه ونقصد بالشفافية هنا أن هيئة الرقابة الشرعية وعن طريق القوانين المنظمة لعملها يمكنها أن تؤدي وظيفتها بشكل عادي وأن تقييم الأداء يمكن أن يطلع عليه أي أحد ممن يهيمه الأمر وخاصة الزبائن ومالكي الأسهم وهذا لا شك هو الذي يبعث الاطمئنان في نفس الزبون ومالكي الأسهم من أن البنك الإسلامي الماليزي يحترم أحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاته، ويمكننا من التأكد من الشفافية في أداء العمل من أمرين:

أولاً. التدقيق الشرعي الخارجي والذي تقوم به الهيئة الاستشارية الشرعية للبنك المركزي الماليزي ويهدف إلى التأكد من احترام البنك الإسلامي لمبدأ مطابقة أعماله لأحكام الشريعة الإسلامية عن طريق تقيده باللوائح والقرارات الصادرة عن الهيئات الشرعية، إضافة إلى التدقيق الشرعي الداخلي الذي يقوم به قسم التدقيق الداخلي. تنشر التقارير الخاصة بالتدقيق الشرعي في التقرير السنوي الخاص بالبنك بغرض إطلاع المهتمين بنتائج التدقيق.

ثانياً. التقرير السنوي الصادر عن هيئة الرقابة الشرعية والذي يؤكد احترام البنك لأحكام الشريعة الإسلامية والذي وقعه نيابة عن كل أعضاء الهيئة كل من رئيس الهيئة الدكتور أحمد شهري صبري سلمون وعضو الهيئة الأستاذ محمد بكير حاج منصور ويمكن تلخيص أهم ما جاء في التقرير الموجه أساساً إلى المساهمين في البنك، المودعين وزبائن البنك في النقاط التالية (انظر الملحق رقم 06 الخاص بالتقرير الصادر عن هيئة الرقابة الشرعية):

أولاً. قامت الهيئة بعقد 12 اجتماعاً يضم جميع أعضاء الهيئة و14 اجتماعاً مصغراً خاصاً بلجنة المراجعة الشرعية من أجل مراجعة وإقرار مختلف المنتجات والعمليات البنكية وتعتقد الهيئة أن العمليات التي قام بها البنك والتي قامت بمراجعتها حتى تاريخ 2010/12/31م تتماشى وأحكام الشريعة الإسلامية وبالنسبة لتوزيع الأرباح والخسائر المتعلقة بالحسابات الاستثمارية فقد تم حسابها وفقاً للطريقة التي قامت الهيئة سابقاً بإقرارها والتي تتفق مع أحكام ومقاصد الشريعة الإسلامية.

ثانيا. قام البنك برصد مبلغ قدره 8369.07 رينجت نتج عن تعاملات غير شرعية، قرر البنك بعد موافقة الهيئة بصرفه في أعمال خيرية.

ثالثا. قام البنك بعمليات التدقيق الشرعي عن طريق قسم التدقيق الداخلي وعمليات المراجعة الشرعية عن طريق قسم الشريعة في كل أقسام البنك ونوقشت التقارير الصادرة عنهما على مستوى الهيئة. وتؤكد الهيئة أن جملة من الإجراءات اتخذت من أجل تصحيح المخالفات الشرعية وحزمة من الآليات تم إقرارها من أجل تجنب تكرار أخطاء مشابهة في المستقبل.

رابعا. قام البنك بتنظيم دورات تدريبية تضم كل موظفي البنك على المستوى الوطني من أجل نشر الثقافة المتعلقة بمخاطر عدم مطابقة العمليات البنكية لأحكام الشريعة. خامسا. قام البنك بمراجعة الحالة المالية للبنك ويؤكد على صحة حساب الزكاة بما يتوافق ومتطلبات أحكام الشريعة.

سادسا. إن من بين مهام إدارة البنك هو التأكد من الاحترام التام لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية أثناء تعاملاتها البنكية طبقا لما ورد في قرارات الهيئات الشرعية، ومهمة الهيئة الشرعية هي إبداء رأي مستقل بمدى التزام البنك بهذه القرارات بعد مراجعة عمليات البنك وإبلاغ كل من المساهمين، المودعين والزبائن به، ويمكن القول أنه وبعد الحصول على كل المعلومات الضرورية تبين للهيئة أن البنك يلتزم بأحكام الشريعة في تعاملاته البنكية. هذه النقاط الواردة في هذا التقرير تعطينا فكرة عن طبيعة المهام المنوطة بالهيئة والتي سبق الإشارة إليها وتقوم الهيئة كجهة مستقلة بتبليغ من يهمهم الأمر (المساهمين، المودعين، الزبائن) بتقييم مدى احترام البنك لأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاته البنكية.

المبحث الثالث: المعاملات المالية المستحدثة والبديلة في البنك الاسلامي الماليزي ودورها في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

إذا كانت هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي تراقب الإطار الشرعي الذي يمارس فيه البنك الإسلامي نشاطه فإن التزام البنك بهذا الإطار لا يعدّ سبباً كافياً للإستمرار والعمل بل لابد من نشاط بنكي ومالي يقدم معاملات يمكن بها الاستغناء عما تقدمه البنوك التقليدية التي يقوم أساس نشاطها على الربا. ولا شك أن المعاملات المالية التي يقوم بها البنك الإسلامي والتي تتفق مع مقاصد الشريعة الإسلامية، خالية من كل أنواع المحرمات كالتعامل بالربا والغش والتدليس أو تمويل المشاريع المحرمة وبالرغم من هذه الشروط التي تعد ضرورة إلا أنها غير كافية لأنه تبقى فعالية هذه المعاملات وجاذبيتها الاقتصادية وقدرتها على المنافسة مع المنتجات التقليدية في واقع الأمر هي التي تحدد قبولها أو رفضها. وفي هذا المبحث نقوم بدراسة المعاملات البديلة في البنك الإسلامي الماليزي وأهم خصائصها الاقتصادية وبعض المؤشرات المالية للبنك الإسلامي الماليزي.

المطلب الأول: أنواع المعاملات المستحدثة والبديلة وتطورها في البنك الإسلامي الماليزي

يوضح الجدول رقم 1،5 تطور حزمة المعاملات والخدمات البنكية التي يقدمها البنك الإسلامي الماليزي وذلك ابتداءً من سنة 1983م حتى 2011م²¹.

جدول رقم 1،5: التطور الزمني للمعاملات البديلة والمستحدثة للبنك الإسلامي الماليزي

الفترة الزمنية	المنتج أو الخدمة المقدمة
1990-1983	- وديعة الحساب الجاري
	- وديعة حساب التوفير
	- تمويل المضاربة
	- تمويل الإجارة
	- البيع بالائتمان الآجل

²¹ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). *Annual Report 2010-Financial Statements*, Kuala Lumpur.

<ul style="list-style-type: none"> - المضاربة - حساب الاستثمار - خطاب الاعتماد مريحة - خطاب الاعتماد مشاركة - خطاب الاعتماد وكالة - بيع الدين - المراجعة تمويل رأس المال العامل 	
<ul style="list-style-type: none"> - الصرف - فوركس - مضاربة - استثمار ما بين المصارف - مشاركة - تمويل - بيع العينة - بطاقة الائتمان 	2000-1991
<ul style="list-style-type: none"> - بيع الدين، مشاركة، - ودیعة - بطاقة الخصم - بيع العينة - السحب على المكشوف - بيع العينة - إئتمان تجاري - بيع العينة - تمويل شخصي - بيع العينة - أوراق تجارية قابلة للتحويل 	2005-2001
<ul style="list-style-type: none"> - سلع المراجعة - ربح سعر المقايضة 	2008-2006
<ul style="list-style-type: none"> - التورق - تمويل الأعمال - التورق - تمويل شخصي - التورق - بطاقة الائتمان - مراجعة مع عقد الاستبدال - الاستصناع المتحول إلى الإجارة - البيع والإجارة - المشاركة المتناقصة - الاستصناع 	2011-2009

مما يلاحظ في الجدول رقم 1،5 أن البنك الإسلامي الماليزي يحاول باستمرار تطوير أدائه عن طريق طرح خدمات ومنتجات تتناسب والتطورات الحاصلة في الصناعة المالية عموماً والإسلامية خصوصاً هو بذلك يساهم في تقديم بدائل وحلول للمشاكل التي يواجهها المستثمر الذي يريد تعاملًا ماليًا يتفق ومبادئ الشريعة الإسلامية في ظل المنافسة الكبيرة التي تواجهها البنوك الإسلامية من نظيرتها التقليدية. إن هذا التطوير والابتكار للمنتجات

هو مسألة في غاية الحيوية من أجل خلق منتجات وخدمات تنافسية حتى يمكن للبنك الإسلامي من الاستمرار في العمل وتعظيم الأرباح السنوية والنمو بتوسيع عدد زبائنه والقطاعات الاقتصادية التي من الممكن تمويلها.

المطلب الثاني: نسب توزيع المعاملات المالية (العقود المالية) في البنك الإسلامي الماليزي حسب حجم التمويل المالي

لمعرفة مدى أهمية وحجم كل نوع من أنواع الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك الإسلامي الماليزي في النشاط المالي للبنك، قمنا بمراجعة المعلومات الواردة في الجدول رقم 2،5 والرسم البياني رقم 2،5 المستخلصين من التقرير المالي للبنك لسنة 2010م²². نلاحظ أن العقود البنكية المتمثلة في: البيع بالثمن الآجل، الإجارة، المراجعة، التورق، بيع العينة، الاستصناع تشكل نسبة كبيرة في النشاط الخدمي للبنك الإسلامي ونلاحظ هيمنة واضحة لعقد البيع بالثمن الآجل (حوالي 50%) ثم يليه التورق بـ 20% ثم بيع العينة بـ 13% والمراجعة بـ 9% فالاستصناع بـ 3%. مما يلاحظ أيضا أن التورق وبالرغم من حداثة طرحه فإنه يحتل المرتبة الثانية من حيث النشاط المالي وهذا يدل على نجاح هذا المنتج وإقبال الزبائن عليه إضافة إلى عقد الاستصناع. لكن تبقى العلامة السلبية المسجلة بالنسبة للبنك الإسلامي (وهو واقع الحال بالنسبة للبنوك الإسلامية الأخرى) هو فشله حتى الآن في تسويق عقد المضاربة الذي يشكل 0.05% رغم أهميته القصوى في تطوير الاقتصاد بخلق مشاريع اقتصادية بالمزاوجة بين رأس المال والخبرة العملية. وحول الأسباب التي أدت إلى قلة هذا العقد مقارنة بالعقود الأخرى، انتهت دراسة سابقة²³ أجريت حول البنك الإسلامي الماليزي تتعلق بهذا الموضوع إلى أن أهم الأسباب التي أدت إلى قلة عقد المضاربة هي:

1- يرى 40% من المستطلعة آراءهم والذين يتكونون أساسا من موظفي البنك والمقترضين أن السبب الأول يرجع إلى غياب الكوادر المؤهلة والقادرة على دراسة وتقييم وإدارة المشاريع

²² Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010- Financial Statements*, Kuala Lumpur.

²³ Samad, A., and M. K. Hassan (1999), "The Performance of Malaysian Islamic Bank During 1984-1997: An Exploratory Study", *International Journal of Islamic Financial Services*, 1(3), pp. 1-14.

المتعلقة بالمضاربة وكذا نقص الخبرة المتعلقة باختيار المشاريع ذات المردودية الاقتصادية العالية.

2- بينما يعتقد 32% منهم أن السبب يرجع إلى وجود بدائل أخرى أكثر ربحية وتحتل مخاطر أقل من المضاربة وعلى رأسها المراجحة والبيع بالثمن الآجل.

3- يذهب 20% إلى أن فكرة وجود إدارة مشتركة للمشاريع القائمة على المضاربة هو سبب عدم نجاحها بينما تُرجع فئة أقل (8%) ذلك إلى التكاليف الباهضة المتعلقة بالمراقبة التي يتحملها البنك.

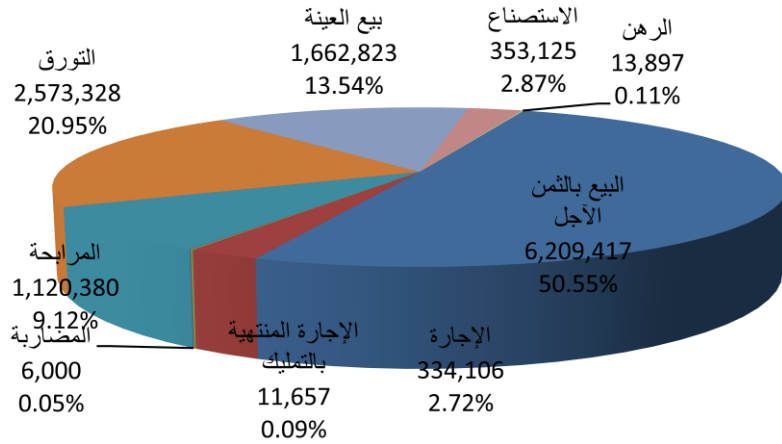
ولأن المضاربة تشكل من الناحية العملية أهم العقود التي تهدف إلى تعظيم ثروة الأمة وخلق مناصب للشغل ومنه تحسين معيشة الناس والعمل على محاربة الفقر والأمراض العضوية والاجتماعية المرتبطة به، كان يجب أن يحظى تطوير هذا المنتج بالأولوية القصوى بالنسبة للبنك الإسلامي الماليزي والبنوك الإسلامية الأخرى.

جدول رقم 2،5: توزيع التمويل المالي للبنك الإسلامي بين المنتجات البديلة والمستحقة¹

القيمة (الوحدة 1000 رينجت)		العقود البنكية
2009/06/30	2010/12/31	الفترة الزمنية
5,719,619	6,209,417	البيع بالثمن الآجل
289,200	334,106	الإجارة
28,367	11,657	الإجارة المنتهية بالتملك
8,934	6,000	المضاربة
1,680,071	1,120,380	المراجحة
167,378	2,573,328	التورق
2,274,418	1,675,229	بيع العينة
543,016	353,125	الأستصناع
-	-	الرهن
10,711,003	12,283,242	المجموع

المصدر: Bank Islam Malaysia Berhad(BIMB).(2010). *Annual Report 2010- Financial Statements*, Kuala Lumpur.

رسم بياني رقم 2٠5: نسب توزيع المنتجات المستحدثة والبديلة عند البنك الإسلامي الماليزي



المصدر: Bank Islam Malaysia Berhad(BIMB).(2010). *Annual Report 2010- Financial Statements*, Kuala Lumpur.

المطلب الثالث: نسب تمويل القطاعات الاقتصادية في البنك الإسلامي الماليزي

إذا تأملنا الجدول رقم 3٠5 والرسم البياني رقم 3٠5 المرفق له والليان نسب توزيع التمويل المالي عند البنك الإسلامي حسب القطاع الاقتصادي نلاحظ أن تمويل القطاعات المنزلية تحتل النسبة الغالبة بـ 76% من المجموع الكلي لتمويل القطاعات الاقتصادية ثم يليها الصناعات التحويلية بـ 6% وقطاع الإنشاءات بـ 4% وقطاع تجارة الجملة والتجزئة بـ 4% بينما تسجل قطاعات أخرى نسباً أقل في نسبة التمويل على الرغم من أهميتها كالقطاع الفلاحي بـ 2%. الملاحظة العامة والتي تتفق مع الملاحظة السابقة المتعلقة بتوزيع العقود هو غلبة التمويل الاستهلاكي على التمويل الاستثماري.

وعلى الرغم من أن تمويل قطاع الأعمال في بداياته بالنسبة للبنك الإسلامي فإن توفير البدائل الإسلامية في مجال القروض الاستهلاكية لشريحة واسعة من المستهلكين وتجنّبهم التعامل بالربا يعدّ مقصد عظيم من مقاصد الشريعة الإسلامية وتدخل ضمن التدرج والمرحلية في إحلال النظام المالي الإسلامي الذي يفرضه الواقع الاقتصادي بكل تعقيداته من

جهة وحداثة تجربة البنوك الإسلامية من جهة أخرى، فهي مازالت عند مرحلة التأسيس وهذا يفرض عليها السير بخطوات محسوبة في عالم مالي يعج بالأزمات.

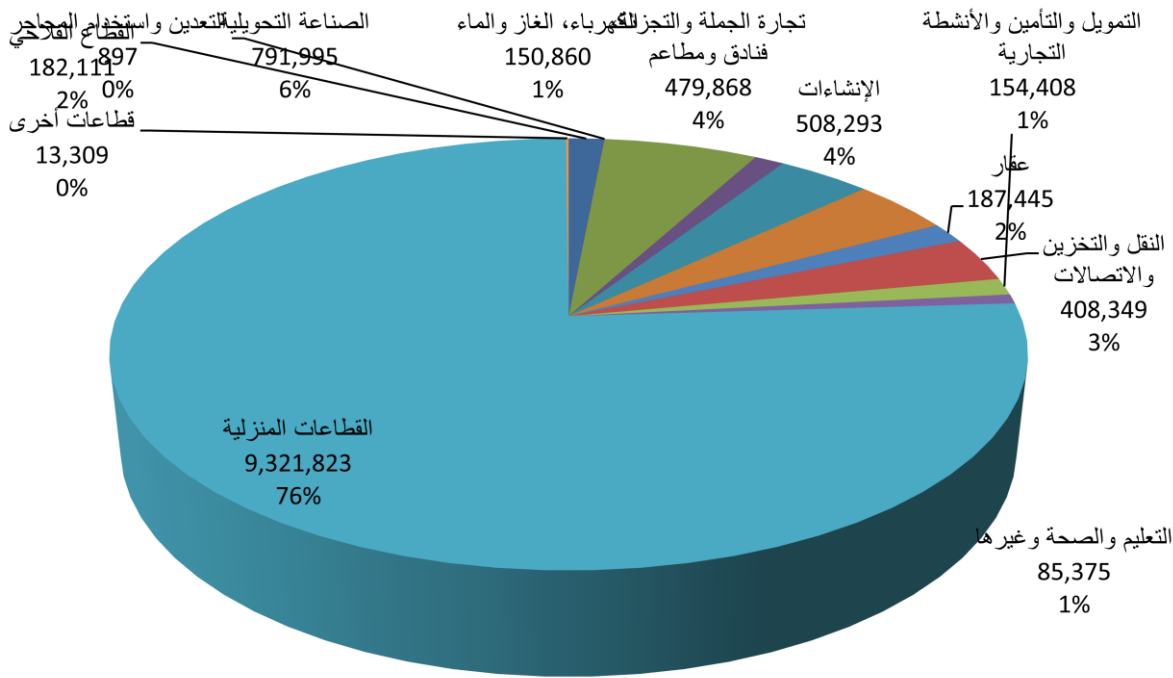
ويبقى تشجيع البحث العلمي من أجل ابتكار منتجات جديدة وتحسين ما هو موجود أمر في غاية الحيوية من أجل توسيع واكتساب أسواق مالية جديدة والتأكيد على أن تبني الصيرفة الإسلامية لا يقف فقط عند كونه أمرا واجب تطبيقه شرعا بل يجب أن يدرك حتى غير المسلمين أنه النموذج الأصح الذي يؤدي إلى الفعالية والنجاعة الاقتصادية ويجنب الكوارث والأزمات الاقتصادية.

جدول رقم 3،5: توزيع نسب التمويل المالي عند البنك الماليزي حسب القطاع الاقتصادي

القيمة (الوحدة 1000 رنجيت)		
2009/06/30	2010/12/31	القطاع الاقتصادي
342,277	182,111	القطاع الفلاحي
18,835	897	التعدين واستخدام المحاجر
962,784	791,995	الصناعة التحويلية — بما في ذلك القائمة على المنتجات الزراعية.
105,367	150,860	الكهرباء ، الغاز والماء
546,741	479,868	تجارة الجملة والتجزئة، فنادق ومطاعم
750,994	508,293	الإنشاءات
124,565	187,445	عقار
360,304	408,349	النقل والتخزين والاتصالات
280,621	166,814	التمويل والتأمين والأنشطة التجارية
67,815	85,375	التعليم والصحة وغيرها
7,077,728	9,307,926	القطاعات المنزلية
72,972	13,309	قطاعات أخرى
10,711,003	12,283,242	المجموع

المصدر : Bank Islam Malaysia Berhad(BIMB).(2010). *Annual Report 2010- Financial Statements*, Kuala Lumpur.

رسم بياني رقم 3،5: نسب توزيع التمويل المالي للبنك الإسلامي الماليزي



المصدر: Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010- Financial Statements*, Kuala Lumpur.

المطلب الرابع: تقييم المؤشرات المالية لتعاملات البنك الإسلامي الماليزي

يمكن تقسيم المؤشرات المالية التي تهدف إلى تقييم الأداء المالي للبنك الإسلامي إلى نوعين : الأول يتعلق بالنمو في حجم موارد البنك، كزيادة أموال المساهمين والمودعين والثاني يتعلق بفعالية استخدام هذه الموارد من أجل تحقيق نمو في الأرباح. بالنظر إلى جدول رقم 4،5 المستخلص من التقرير المالي لسنة 2010م للبنك الإسلامي الماليزي²⁴ والرسم البياني رقم 4،5 المصاحب له نلاحظ مايلي:

1. هناك زيادة معتبرة في نسبة نمو الموجودات Assets تقدر بحوالي 10% و زيادة أقل لكنها تبقى جيدة في نسبة نمو الودائع (حوالي 6%) بينما نجد زيادة كبيرة في نسبة زيادة أموال

²⁴ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Financial Statements*, Kuala Lumpur.

المساهمين (65%) وهذا ما انعكس إيجاباً على نسبة زيادة التمويل عند البنك الإسلامي التي بلغت قريباً من 15%.

2. هناك زيادة كبيرة جداً في نسبة نمو الأرباح وإيراد السهم الواحد وهذه الزيادة قد تكون غالباً بسبب زيادة التمويل عند البنك الإسلامي وأيضاً استعماله في تمويلات عالية الربحية أدى هذا إلى نمو قياسي للأرباح، وهذا ما يعبر عن الفعالية في استخدام الموارد المالية المتاحة لتحقيق أكبر ربح ممكن.

3. إن هذه النتيجة وإن كانت أولية وتحتاج إلى دراسة أعمق لتأكيد ما تمثل نقطة جد إيجابية وقد تحث المزيد من الزبائن لإيداع أموالهم فقد أجريت دراسة²⁵ حول علاقة الربحية والمبالغ المودعة في البنوك الإسلامية في ماليزيا قد أكدت أن الربح هو الدافع الرئيسي للزبائن الذين يودعون أموالهم في البنوك الإسلامية، فكلما زادت الربحية المتوقعة زاد الإقبال على الإيداع وخاصة عندما يقل سعر الفائدة في البنوك التقليدية وهذا طبعاً يدفعنا للقول بأن على البنوك الإسلامية بذل المزيد من الجهود من أجل تحسين الأداء الاقتصادي وزيادة الأرباح.

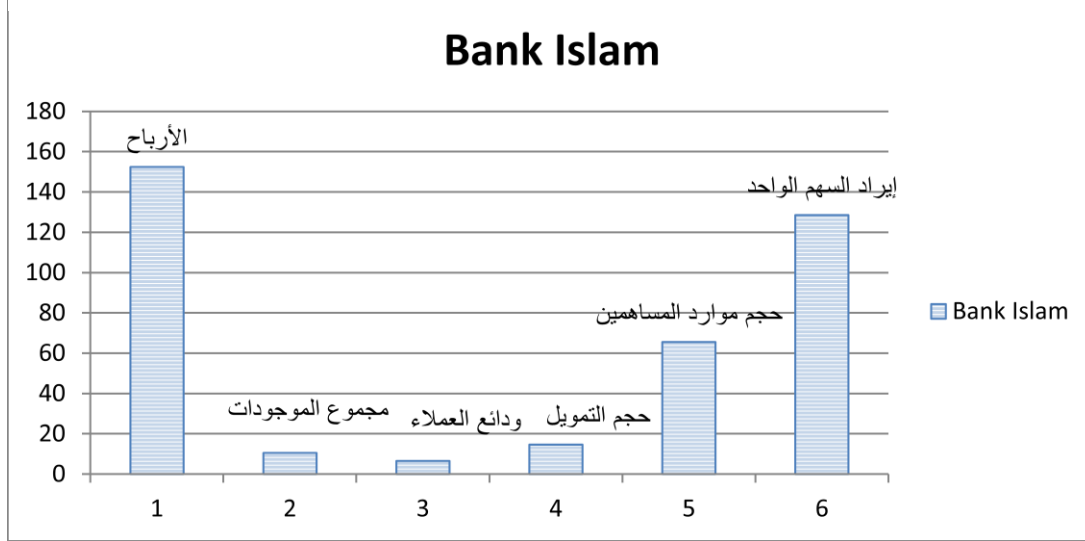
جدول رقم 4،5: نسبة النمو السنوي لسنة 2010م لبعض المؤشرات المالية للبنك الإسلامي الماليزي.

المؤشرات المالية	نسبة النمو (%)
الأرباح (%)	152.48
مجموع الموجودات (%)	10.45
ودائع العملاء (%)	6.59
حجم التمويل (%)	14.69
حجم موارد المساهمين (%)	65.61
إيراد السهم الواحد (%)	128.57

المصدر: Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010- Financial Statements*, Kuala Lumpur.

²⁵Haron, S., Ahmad, N. (2000), "The effect of conventional interest rate and rate of profit on funds deposited with Islamic banking system in Malaysia", *International Journal of Islamic Services*, 1(4), 1-9.

رسم بياني رقم 4،5: نسبة النمو السنوية لبعض المؤشرات المالية للبنك الإسلامي الماليزي



المصدر: Bank Islam Malaysia Berhad(BIMB).(2010). *Annual Report 2010- Financial Statements*, Kuala Lumpur.

المطلب الخامس: تقييم دور المعاملات المالية المستحدثة والبديلة في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

إن المقصد الأول لوجود البنوك الإسلامية هو تقديم بديل وآلية مالية فعّالة وشاملة تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وهذا يضع أمام البنوك الإسلامية مسؤولية تقديم بدائل في كل مناحي القطاع المصرفي حتى يمكن بحق أسلمة القطاع المصرفي بشكل كامل والتخلص وبشكل نهائي من البنوك الربوية وهذا الأمر يضع أمام البنوك الإسلامية تحديات كبيرة، ويمكن تقييم الدور التي تقوم به المعاملات المالية البديلة والمستحدثة للبنك الإسلامي الماليزي في تحقيق المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية في النقاط التالية:

أولاً. إن تحقيق مقصد إلغاء التعامل بالربا يُلزم البنك الإسلامي بالبحث عن بدائل، ويحاول البنك باستمرار تطوير أدائه كما هو مبين في الجدول رقم 1،5 عن طريق إيجاد خدمات ومنتجات تتناسب مع حاجات السوق المالية وتتوفر فيها بعض المعايير من أهمها:

1. **التوافق مع أحكام ومقاصد الشريعة:** هذا أول شرط ضروري يجب أن يتوفر في الخدمة المستحدثة ولكنه في الوقت نفسه ليس كافياً، بل يضاف إلى ذلك جملة من الشروط الأخرى ذات الطبيعة الاقتصادية.

2. **الربحية:** إن البنك بالأساس مؤسسة إقتصادية تهدف في المقام الأول إلى تحقيق أرباح تمكنها من الاستمرار والنمو في العمل، لذلك وجب مراعاة هذا الأمر فبدونه لن يتم قبول هذه الخدمة من طرف البنوك الإسلامية.

3. **المساهمة في دعم الاقتصاد ونموه:** على المعاملات المستحدثة أن تكون مما يحتاجها الاقتصاد الوطني من أجل تحقيق النمو وخلق الثروة وبالتالي القضاء على البطالة والفقر.

4. **حاجة السوق:** إن قدرة البنوك الإسلامية على دراسة السوق وإدراك احتياجاته يجعلها قادرة على تصميم وابتكار منتجات ناجحة تلقى قبولا ورواجا عند الناس وبالتالي توسيع دائرة سوق البنوك الإسلامية.

ثانياً. إن عقد المضاربة الذي يعدّ واحداً من أهم العقود التي تؤدي إلى زيادة النمو الاقتصادي للبلد وبالتالي زيادة الثروة وتحقيق مقصد حفظ المال من جهة الوجود لا يمثل إلا أقل من 1% من نسبة التمويل المالي للبنك الإسلامي لسنة 2010م وحتى يتم تطوير هذا العقد فلا بد من إيجاد حلول ناجعة منها:

1. تدريب وإعداد الكوادر المؤهلة وتدريب الموظفين للتعامل مع مثل هذا النوع الخاص من المشاريع ودعم مشاريع البحث العلمي من أجل البحث عن حلول للمشاكل التي تعوق نجاح هذا النوع من العقود.

2. من بين الأسباب لقلة التعامل بهذا العقد في البنك هي المبالغ المالية الكبيرة التي يحتاجها هذا النوع من المشاريع والتي قد لا تمتلكها البنوك الإسلامية وخاصة في ظل صعوبة الحصول على قروض بدون فائدة، يضاف لذلك طبيعة المشاريع الاستثمارية التي تستغرق عادة زمناً أطول – مقارنة مع التمويل الاستهلاكي – مما يؤدي إلى تجميد جزء من سيولة البنك وتأخره في الحصول على الأرباح التي تدرها المشاريع التي تنشأ بواسطة هذا العقد لذلك يتطلب حل الإشكال تدخلاً وتعاوناً من جانب البنك المركزي بإقرار حزمة من القوانين من أجل تشجيع

هذا النوع من الاستثمار وتقديم السيولة اللازمة عند الحاجة بشكل لا يتناقض مع أحكام الشريعة كتقديمها مثلا على شكل قرض حسن أو وديعة استثمارية.

3. من بين الأسباب الأخرى وجود عنصر المخاطرة التي لا يريد أغلب المودعين الدخول فيها إلى جانب غياب ثقافة هذا النوع من الاستثمار عند أغلب الناس والافتقار إلى إجراءات فعّالة ومطمئنة والمنافسة غير المتكافئة التي تعاني منها البنوك الإسلامية من قبل البنوك التقليدية التي تتعامل بمبدأ التمويل بدون الدخول في المخاطرة، أي ضمان القرض ومعه الفائدة فالمقترض هو الذي يتحمل كل المخاطر لوحده هذا زيادة على تحمله أعباء دفع الفوائد الربوية. لكن توصلت دراسة أجريت حول البنك الإسلامي الماليزي، من أن بإمكان البنك زيادة عائداته الربحية إذا زاد من نسبة المخاطرة التي تتعلق أساسا بعقد المضاربة²⁶ وبالتالي يجب توعية وتشجيع المستثمرين بأهمية ومردودية هذا النوع من المشاريع التي تحمل نوع من المخاطرة.

ثالثا. أثبت التمويل الربوي أنه كارثي ليس فقط على البنوك ولكنه على الاقتصاد الوطني وحتى العالمي. ففي هذا النوع من التمويل تزداد الفوائد المطبقة على القرض ثقلا (فرض نسب عالية من الفائدة على القرض) كلما كانت الضمانات المقدمة من طرف المقترض أقل قوة مما يزيد من احتمال فشل المقترض في انجاح مشروعه بسبب النفقات المتراكمة الناتجة عن نفقات تشغيل المشروع والفوائد البنكية الثقيلة. أصدق مثال على ذلك هي الأزمة الأوروبية الحالية التي بدأت سنة 2011²⁷ م في اليونان وامتدت لتشمل دولا أوروبية أخرى ذات إقتصاد كبير مثل إيطاليا والبرتغال. إن هذه الدول التي يتمتع بعضها بصناعة قوية مثل إيطاليا (ثالث أكبر إقتصاد في أوروبا بعد ألمانيا وفرنسا) قد دخلت في حلقة جهنمية من الديون السيادية وكان السبب ابتداء راجعا إلى اختلال في الموازنة العامة للدولة بسبب كثرة النفقات وضعف الإيرادات التي تأتي أساسا من الضرائب على أرباح الشركات التي قلت

²⁶ Rosly, S.A. & Zaini, M. (2008), "Risk-return analysis of Islamic banks' investment deposits and shareholders' fund". Managerial finance, 34(10), pp.695-707.

²⁷ Quadrio Curzio A. (2010), "The Greek crisis and the European crisis. How to face them". Economia Politica, XXVII, 1: pp.3-8, Aprile.

بسبب ركود وتباطؤ الاقتصاد العالمي نتيجة لأزمة العقارات الأمريكية. المشكلة الحقيقية التي تواجهها إيطاليا²⁸ مثلاً هو أنها بحاجة إلى قروض لتسديد نفقاتها ولكن بسبب تخفيض تصنيفها الائتماني من قبل وكالات التصنيف العالمية كستاندر أند بورز الأمريكية فإنه بتعين عليها دفع فوائد أكبر من التي تدفعها بلدان تتمتع بتصنيف إئتماني ممتاز كألمانيا مثلاً، وهذا طبعاً سيزيد من صعوبة التعافي ويضع أعباء ضخمة على كاهل الاقتصاد الإيطالي المثقل أصلاً بالديون، ولن ينتهي الأمر إلى هذا الحد، بل إن ارتفاع الفوائد ستنقل إلى البنوك والشركات ومنه إلى القروض الاستهلاكية وهذا سيقول حتماً من الاستهلاك المحلي مما يزيد من خفض النمو الاقتصادي وبدوره سيقول من الإيرادات التي ستحصلها الدولة من الشركات والأفراد. وقد تلجأ وكالات التصنيف مرة أخرى إلى خفض التصنيف الائتماني مما يزيد الأمر سوءاً. إن النظام الربوي العالمي صُمم بطريقة فاحشة في الظلم فهي تطبق فوائد عالية على الاقتصاد الضعيف بينما تطبق فوائد أقل على الاقتصادات القوية ليحصلوا على أضعاف مضاعفة ومتى دخل بلد إلى دائرة القروض فلن يخرج منه أبداً إلا وهو مسلوب الإرادة السياسية محطّم الاقتصاد. إن الربا ولا شك هو داء الاقتصاد وقد بدأ الاقتصاديون الغربيون في مراجعة المبادئ والفلسفة الاقتصادية التي يقوم عليها الاقتصاد الغربي وإن البنوك الإسلامية أمام فرصة حقيقية من أجل تقديم نموذج اقتصادي بديل للاقتصاد الغربي وإذا نجحت البنوك الإسلامية في تسويق عقد المضاربة بوصفه العمود الفقري للاستثمار وقاطرة الإنتاج الوطني فإنها قد تنجح حينها في تحقيق مقاصد هامة من مقاصد الشريعة الإسلامية كتعظيم ثروة الأمة والقضاء على الفقر والظلم الناتج عن المعاملة الربوية بإيجاد فرص عمل توفر العيش الكريم للناس.

رابعا. إذا كانت الأولويات في المقاصد الشرعية تقدم تمويل قطاع الأعمال على تمويل القروض الاستهلاكية بسبب مساهمته بشكل أكبر في خلق الثروة والنمو الاقتصادي للبلد، فإن مقصد وجود البنوك الإسلامية هو مقصد ضروري وإذا كان تمويله لقطاع الأعمال في الوقت الحالي قد يهدد وجوده بسبب قلة التجربة فالأولى هو عدم الدخول في هذه المخاطرة

²⁸ Erik Jones (2012), "Italy's Sovereign Debt Crisis", Survival: Global Politics and Strategy, 54:1, pp. 83-110.

غير المحسوبة، لكن يبقى عليه أن يطور من قدراته ولايجوز له ترك هذا المجال إلا بشكل مؤقت ريثما تتطور لديه التجربة.

خامسا. إن النمو في نسبة الأرباح والموجودات التي تم تحقيقه من قبل البنك الإسلامي في سنة 2010م يعدّ أمرا في غاية الأهمية من أجل استمرار عمل البنك وتوسيع أعماله وزبائنه وتحقيقا لمقصد حفظ المال من جهة الوجود بزيادته وتنميته، زيادة على التأكيد أن العمل والاستثمار في المصارف الإسلامية يعد من الأعمال الواعدة والمجدية من الناحية الاقتصادية وهو ما يغري مستثمرين آخرين من أجل اقتحام العمل المصرفي وهذا ما نراه جليا من سعي حثيث لكبرى البنوك الغربية التقليدية من أجل فتح نوافذ خدمية واستثمارية تتماشى ومبادئ الشريعة الإسلامية وهذا ما يؤدي تدريجيا إلى إلغاء التعامل بالربا في المعاملات المالية.

المبحث الرابع: الخدمات الاجتماعية في البنك الاسلامي الماليزي ودورها في تحقيق المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية

يرصد هذا المبحث النشاطات الاجتماعية التي يقوم بها البنك الإسلامي الماليزي إيماناً منه كمؤسسة إسلامية بواجبها الديني والوطني اتجاه المجتمع للمساهمة في بنائه وتطويره خدمة وتحقيقاً لمقاصد الشريعة الإسلامية السامية، وسوف نرى من خلال هذا المبحث أن اعتبار البنك الإسلامي مؤسسة مالية تهدف إلى الربح في المقام الأول لا يتنافى مع دورها الاجتماعي التي تضطلع به من خلال صندوقها للزكاة، وسنرى أيضاً من خلال هذا المبحث أن نشر فكرة "المؤسسة الإسلامية" التي تلتزم بواجباتها الأخلاقية والمالية اتجاه الوطن سوف يعود بالنفع على المجتمع و يتيح فرصة جيدة للتلاحم والتكافل الاجتماعي، الأمر الذي يعد من أهم الأهداف التي تنشده وتسعى إليه المجتمعات المتحضرة.

المطلب الأول: أنواع الخدمات الاجتماعية في البنك الاسلامي الماليزي

يعد العمل الخيري عند البنك الإسلامي الماليزي من أهم الأدوات والوسائل التي تساهم في خدمة وتطوير المجتمع والقضاء على الفقر والأمراض العضوية والاجتماعية مما يحقق مقصداً عظيماً من مقاصد الشريعة الإسلامية من محاربة الفقر والأمية في المجتمع ويخصص البنك كل سنة الزكاة التي يستقطعها من أرباحه وكذلك الميزانية المخصصة لبرنامج "واجبات المؤسسة" أو "Corporate Responsibility"²⁹ لعمل مشاريع خيرية ونشاطات اجتماعية وتعليمية تعود بالنفع على المجتمع الماليزي وبالأخص فئاته المحرومة وقد بلغت قيمة هذه الزكاة 8.9 مليون رينجت لسنة 2010م. ويعمل البنك الإسلامي باعتماد خطة في ذلك تعتمد على ما يلي³⁰:

1. تخصيص موارده المالية وخاصة الزكاة التي يدفعها كل سنة لإنجاز مشاريع وبرامج اجتماعية وتعليمية مختلفة اعتماداً على خطة موضوعة لذلك، ومن المؤسسات التي تم توزيع

²⁹ الأستاذ علي عثمان، عضو قسم الشريعة بالبنك الإسلامي الماليزي المحدود، مقابلة شخصية في 26/08/2011م.

³⁰ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

الزكاة عليهم: مؤسسات الزكاة الخاصة بالولايات، المساجد، المؤسسات الإسلامية، المدارس الإسلامية، المنظمات غير الحكومية، الأسر المحتاجة.

2. نشر ثقافة العمل الخيري في المجتمع وطرق التبرع المتاحة عن طريق تمويل برامج في القنوات التلفزيونية الماليزية تتعرض لأهمية وكيفية أداء العمل الخيري والفوائد التي يجنيها المجتمع من هذه الأعمال. ولأخذ صورة عامة عن نشاطات البنك الإسلامي الاجتماعية أخذنا سنة 2010م كنموذج تعبر عن فترة مالية واحدة واستقصينا الأعمال الخيرية المنجزة خلال هذه الفترة كما أنه تجب الإشارة إلى أن هناك أعمالا ومشاريع خيرية طويلة المدى وخاصة تلك المتعلقة بالتعليم مثلا. ومن بين المشاريع والبرامج المنجزة نذكر مايلي³¹:

1. بناء وترميم البيوت لصالح الفئات المحرومة في المجتمع

قام البنك الإسلامي اعتمادا على خطة مشروعه الخيري المسمى "البيوت حيث تسكن القلوب" ببناء وترميم مجموعة من السكنات لفائدة الفئات المحرومة وخاصة المعوقين وكبار السن في ولاية قدح الماليزية في سنة 2010م. وقبل ذلك قام البنك بعمل مماثل في ولايتي كلانتن وترينغانو. قام البنك أولا بدراسة الملفات المقدمة من أجل اختيار الأشخاص الذين هم في حاجة حقيقية للمساعدة. من بين الأسر التي تم مساعدتها مثلا، أسرة هجرها الأب وترك سيدة معاقة ومعها ثلاثة أطفال ولا تملك عملا مستقرا بالإضافة إلى عدد كبير من الأشخاص المسنين الذين مازالوا يعتمدون على أقرباء لهم ويعملون أعمالا ذات دخل محدود ما بين 200 و500 رينجت. بعد معاينة منازل هؤلاء المحتاجين وجدوا أنها لا تصلح للعيش الكريم وأنها بحاجة للصيانة، وإضافة لذلك، فقد تم بناء 12 سكنا جديدا لصالح كبار السن الذين تم التخلي عنهم وتم توفير سكن لهم ويتم حمايتهم من طرف السلطات المحلية. لقد قام المسؤولون والموظفون في البنك الإسلامي في ولاية قدح بدور مهم لإنجاز هذا المشروع وقاموا باختيار قائمة المستفيدين ومتابعة إنجاز المشاريع وبالتنسيق مع السلطات المحلية والمجلس الإسلامي. لقد تم بناء 20 سكنا جديدا في قدح لوحدها وتجديد 10 سكنات

³¹ Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). *Annual Report 2010-Corporate Book*, Kuala Lumpur.

أخرى في خلال سنة 2010م. لقد تم صرف 751 ألف رينجت من أموال الزكاة في هذا المشروع وتم توزيع مبلغ 300 ألف رينجت على مشاريع مماثلة في ولايات أخرى في ماليزيا. كما يقوم البنك بالمساهمة في حالات حصول كوارث غير متوقعة. ففي نوفمبر 2010م قام البنك بتقديم إعانة مالية من الزكاة بمقدار 100 ألف رينجت.

2. القيام بجمع وتوزيع الزكاة من خلال المناسبات الدينية كالبرنامج المنظم في شهر رمضان الكريم

يستغل البنك الإسلامي المناسبات الدينية من أجل تكثيف العمل الخيري واستغلال الأجواء الروحانية لأجل حث الناس على الإنفاق وعمل الخير، فيعد رمضان مثلاً فرصة لعمل البر والإحسان، ويقوم البنك بتوزيع الزكاة على المحتاجين خلال شهر رمضان. كما يقوم البنك بإعداد "فطور جماعي" في بعض الولايات الماليزية ويدعى إليه ما أمكن من المشاركين الذين يتكونون من موظفي البنك ويدعى إليه اليتامى وكبار السن الذين يسكنون في ديار للرعاية ويكون هناك احتفال وابتهاج وجمع للتبرعات، ففي سنة 2010م تم تنظيم فطور جماعي في كل من ولايات جوهور، سلانغور، بهانق، صباح وقدر وقد تم تخصيص مبلغ 3000 رينجت لكل ولاية وتم دعوة 500 ضيف خاص لحضور الإفطار في هذه الولايات. يقوم موظفوا البنك بالمشاركة الفعالة في الاحتفال ليس فقط كمشاركين ولكن أيضاً كمنظمين ومساهمين في الزكاة الموزعة خلال فعاليات الاحتفال.

3. توعية المجتمع بأهمية العمل الخيري عن طريق وسائل الإعلام

زيادة على ذلك، يقوم بتوعية الرأي العام حول طرق المساهمة في التبرع للمحتاجين خلال شهر رمضان عن طريق وسائل الإعلام. يقوم البنك برعاية برامج التبرعات مثل برنامج "Salam Ramadhan Nasi Lemak Kopi O Programme" الذي يذاع على القناة التاسعة TV9 والذي عرض على ست حلقات وصور فيه أربع عائلات معوزة من مناطق مختلفة من ماليزيا وكذلك برنامج "Program Hari Raya Aidilfitri Al-Hidayah TV3" في القناة الثالثة TV3 وكذلك وبرنامج "Madrasah Di Pinggir Syurga TV3" بالتعاون مع معهد تربية دار الهجرة الإسلامية. إن رعاية هذه البرامج ولاشك يقدم خدمة جليلة للمجتمع ويزرع فيها روح التكافل والخير ويقضي على الفقر وما يصاحبها من أمراض عضوية وأخرى اجتماعية.

4. دعم البرامج التعليمية

إيماناً منه بأن التعليم يساهم في تحسين مستوى الأفراد اجتماعياً وثقافياً، يقدم البنك مساهمة فعّالة في دعم البرامج التعليمية في كل المستويات لتوفير فرص تعليمية أفضل لأطفال الأسر المعوزة من كل الفئات العمرية تحت أصناف "الفقراء والمساكين" وقد بلغت سنة 2010م قيمة 2 مليون رينجت. يقدم البنك الدعم للمدارس عن طريق توفير إعانات مالية، ملابس مدرسية، مواد تعليمية، برامج التدعيم الأكاديمي، نشاطات دينية، جوائز للطلاب المتفوقين لتشجيعهم على تحقيق أفضل النتائج. كما قام البنك الإسلامي بالتعاون مع جامعة UiTM من أجل إنشاء صندوق خاص بالمنح المخصصة لطلبة الجامعة. إضافة لذلك، يقوم برعاية برنامج PINTAR الذي يشرف على 13 مدرسة على المستوى الوطني ويهتم بتنمية الذكاء والمواهب وتحسين المعرفة في مجال البنوك الإسلامية. فمثلاً برنامج "World of Innovation and Creativity" سعى لتحسين المعرفة الاستكشافية والتفكير المبدع لدى الطلبة الذين يتبعون هذا البرنامج (PINTAR). عقدت برامج تحفيزية كثيرة للطلبة والأساتذة لتحسين طرق التعليم والاستيعاب، فمثلاً في سنة 2010م تم تنفيذ دورة تدريبية خاصة بـ 13 مدرسة تحت PINTAR وبالتعاون مع معهد NST تحت عنوان "كوكبنا، نحن نقرر"، الذي ركز على مفهوم الرسالة وأهميتها في الحفاظ على البيئة وتحليلتها جلسة للعصف الذهني للخروج بمقترحات وأفكار للحفاظ على البيئة نشرت في Niexter النشرة الخاصة بـ NST. وفي الأخير نظمت مسابقة بين المدارس المشاركة وحصلت الثلاث المدارس الأولى على جوائز مالية وكان الهدف الرئيسي هو نشر وتعميم ثقافة الحفاظ على البيئة بين الطلاب وتدريبهم على التفكير الخلاق.

5. المساهمة في تطوير قطاع البنوك الإسلامية

بعده واحد من أهم البنوك الرائدة في الصيرفة الإسلامية، يعمل البنك الإسلامي بشكل فعّال على تطوير الصيرفة الإسلامية عن طريق المساهمة في نشر المعرفة، توفير المعلومات الضرورية، وتقديم خدمات ومنتجات إسلامية³². إضافة إلى ذلك يقوم البنك الإسلامي

³² الأستاذ علي عثمان، عضو قسم الشريعة بالبنك الإسلامي الماليزي المحدود، مقابلة شخصية في 2011/08/26.

بتشجيع البحث العلمي في مجال البنوك الإسلامية عن طريق تدعيم الدراسات الإسلامية ما قبل وبعد التدرج في المعاهد العليا والجامعات. كما يقوم البنك الإسلامي بدعم صناعة البنوك الإسلامية خارج ماليزيا بتقديمه الدعم والخبرة المتراكمة لدى البنك من أجل الاستفادة منها ومن أمثلة ذلك استقباله وفد من أفغانستان في سنة 2010م وقيام الأستاذ أحمد مدهر عمر الذي يشغل منصب مساعد المدير العام المكلف بتطوير المنتجات البنكية بعرض تجربة البنك الإسلامي في العمل المصرفي. كما يقوم المسؤولون في البنك الإسلامي الماليزي بتنشيط والمشاركة في مختلف الفعالية الفكرية المتعلقة بالبنوك الإسلامية كالمؤتمرات، ندوات الحوار، مؤتمرات محلية ودولية مثل:

- Hedging Strategies Using Islamic Products 2010.

- 6th Kuala Lumpur Islamic Forum.

- 4th International Shariah Scholars Forum, Kuala Lumpur.

كما قام البنك برعاية بعض المؤتمرات التي تهدف إلى تطوير والدفع بصناعة البنوك الإسلامية قُدمًا إلى الأمام وكذلك إعطاء نظرة تعريفية عن الخدمات والمنتجات المقدمة من طرف البنك الإسلامي في الداخل والخارج مثل:

- World Congress of Accountants 2010, Kuala Lumpur,

- 7th International Halal Showcase 2010, Kuala Lumpur,

- National Tax Conference 2010 and

- Kelantan Fiesta 2010.

6. المحافظة على البيئة

يساهم البنك بدور فعال من أجل المحافظة على البيئة وتحسينها من أجل مستقبل واعد للجميع، وقد عدّ بعض المعاصرين الحفاظ على البيئة كأحد مقاصد الشريعة الإسلامية³³ وقام بجملة من المبادرات التي تهدف إلى تنسيق جهود موظفيه والموارد المتاحة للبنك من أجل خلق مكان للعمل صديق للبيئة عن طريق الاقتصاد في استعمال الطاقة والمياه والأوراق

³³ الألفي، محمد جبر (1431هـ)، "البيئة والمحافظة عليها في الإسلام"، رسالة التقريب، العدد 79، ص 111-128.

التي تؤدي ليس فقط إلى المساهمة في حفظ البيئة وترشيد استعمال الطاقة ولكن أيضا في خفض التكاليف. إن البنك وعن طريق برنامجه "واجبات المؤسسة" يحث موظفيه على الإيجابية في سلوكهم اتجاه البيئة سواء في مكان العمل أو في السكن من أجل إحداث التأثير الإيجابي المنشود بحفظ البيئة والأرض التي أمرنا باستخلاصها والحفاظ عليها.

7. أعمال خيرية أخرى

يقوم البنك الإسلامي بأعمال خيرية وإجتماعية أخرى نذكر منها:
أولا. التنسيق مع جامعة UNIMAS وأحد المستشفيات المحلية في ولاية سيراك في حملة التبرع بالدم وكذا إجراء فحص طبي مجاني داخل حرم الجامعة.

ثانيا. توزيع مجموعة من قفة أو سلة رمضان وهي سلة تحتوي عادة على بعض السلع الضرورية التي يحتاجها المواطن بشكل يومي بقيمة 20000 رينجت في بعض المراكز التجارية لبعض الولايات مثل ملكة، كوالالمبور وترينغانو.

ثالثا. تمويل شراء ملابس 40.000 من الحجاج القاصدين بيت الله الحرام لعام 1431 للهجرة، وبلغ قيمة الدعم 350.000 رينجت، وقدم ضمن فعاليات برنامج "Lembaga Tabung Haji's Sahabat Korporat Tabung Hari" المنظم من قبل وكالة الحج الماليزية.

رابعا. دعم مقدم بقيمة 45000 رينجت لمسابقة الاختراعات IID 2010 المنظم من طرف جامعة UiTM.

المطلب الثاني: تقييم دور الخدمات الاجتماعية في البنك الاسلامي في تحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية

بالرغم أن البنك الإسلامي هي مؤسسة إقتصادية تهدف إلى الربح في المقام الأول إلا أن مبادئها الإسلامية التي قامت عليها هذه المؤسسة يفرض عليها أن تجعل من عمل الخير وخدمة المجتمع أهدافا مهمة تسعى إلى تحقيقها إلى جانب الأهداف الاقتصادية الأخرى، وفيما يلي جملة من الملاحظات حول النشاط الاجتماعي للبنك الإسلامي الماليزي.

1. دفع الزكاة

بخلاف المؤسسات غير الإسلامية يعدّ دفع الزكاة لمستحقيها واجبا دينيا على البنك القيام به وهذا ما يدفعنا إلى القول أن وجود البنوك الإسلامية والمؤسسات التي تلتزم بالشريعة

الإسلامية في المجتمع مهم ليس فقط في تحقيق العدالة الاقتصادية بل هو مهم أيضا لتحقيق العدالة الاجتماعية والقضاء على الفقر والتهوؤ بالتعليم وتطوير البلد، فلو تصورنا أن كل المؤسسات الاقتصادية تدفع ما عليها من زكاة لثم القضاء على الفقر في المجتمع.

إن البنك الإسلامي الماليزي يسعى عن طريق أدائه فريضة الزكاة لتحقيق مقصد رواج المال بإعطائه إلى من هم بحاجة إليه، ولا يخفى أن انتقال المال وتداوله من يد الأغنياء إلى الفقراء وعدم احتكاره في يد الأغنياء فقط هو مقصد من مقاصد الشريعة الخاصة بالمعاملات المالية وسيؤدي في النهاية إضافة إلى الأهداف الاجتماعية إلى تقوية الاقتصاد عن طريق زيادة الاستهلاك والطلب ومن ثم زيادة النمو وتحقيق نمو إقتصادي. كما يقوم أيضا بتسهيل أداء الزكاة على الزائين عن طريق تقديمه خدمة سهلة يتم وفقها دفع الزكاة عن طريق البطاقة البنكية أو بطاقة الائتمان ثم يقوم البنك بتوصيلها إلى السلطات المسؤولة عن جمع وتوزيع الزكاة على مستوى كل ولاية في ماليزيا.

ويجب هنا أن نفرق بين الزكاة الواجبة شرعا المقدرة تقديرا معلوما وبين الصدقة أو الهبة التي يقدمها بعض الأغنياء أو الشركات وخاصة في البلدان الغربية وحتى نقرب الصورة هنا نريد أن نضرب مثلا على الولايات المتحدة الأمريكية والتوزيع غير العادل للثروة في المجتمع، ففي هذا البلد يملك 1% من المواطنين الأكثر غنا في أمريكا أكثر مما يملكه 90% من الشعب الأمريكي، لكنهم بالرغم من هذا يدفعون ضرائب أقل من المواطنين أصحاب الدخل المتوسطة، وبالتالي حصل تركيز الأموال في يد فئة قليلة من الناس والنتيجة أن في الولايات المتحدة التي تعد أغنى بلد في العالم وعدد سكانها أكثر من 300 مليون نسمة، يوجد بها أكثر من سبعة وثلاثين مليون فقير وحوالي خمسين مليون لا يملكون تأمينا صحيا حيث لا يمكنهم الذهاب إلى الطبيب عند المرض³⁴ وهذا ما أدى إلى اعتصامات واسعة تنديدا بالرأسمالية مثل حركة احتلوا وول استريت³⁵ (Occupy Wall Street) التي شهدتها عام 2011م. إن الصورة السابقة تعكس ظلما اجتماعيا واضحا في بلد ديمقراطي يدافع عن حقوق الإنسان، ولو أنهم طبقوا نظام الزكاة لثم القضاء على الفقر وسوء الرعاية

³⁴ DeNavas-Walt, C., Proctor, B., & Smith, J. (2007), "Income, poverty, and health insurance coverage in the United States: 2006", Washington, DC: U.S. Government Printing Office.

³⁵ Krugman, P (2011, October 6). "Confronting the malefactors". *The New York Times*. Retrieved from <http://www.nytimes.com>

الصحية. خلاصة القول هنا أنه بدون فرض الزكاة على الشركات والمواطنين الأغنياء فلن تكون هناك عدالة إجتماعية حتى ولو كان البلد غنيا وبه - طبقا لتصوراتهم - احترام حقوق الإنسان مثل الولايات المتحدة الأمريكية.

2. القيام بالأعمال الخيرية

ما يميز العمل الخيري الذي يقوم به البنك الإسلامي أنه عمل منظم يركز على تحقيق مجموعة من الأهداف الآنية والمتوسطة والطويلة الأجل والهدف العام من العمل الخيري هو تحقيق المقصد الشرعي من القضاء على الفقر وضمان رواج المال والعدالة في توزيعه ويمكن تقسيمها إلى ثلاثة أقسام:

أولاً. فالنسبة للإحتياجات الآنية التي تتعلق بالحاجات الملحة للإنسان التي لا يمكن تأجيلها كالطعام والملبس، يقوم البنك بدفع جزء من الزكاة البنك لمستحقيها من الفقراء والمحتاجين عن طريق مؤسسات الزكاة الحكومية الموزعة في كل الولايات الماليزية والتي بدورها توزعها على الأصناف المستحقة للزكاة على مستوى الولاية.

ثانياً. كما يقوم بمشاريع متوسطة المدى كبناء وترميم سككيات للمحتاجين والفقراء اعتماداً على دراسة وافية للطلبات المقدمة وبإشراف مباشر من طرف موظفي البنك وتتم عمليات البناء والترميم اعتماداً على برنامج وطني ينتقل في كل سنة من ولاية لأخرى حسب حاجة كل ولاية.

ثالثاً. وهناك برامج طويلة المدى تهدف حسب خطة استراتيجية إلى تطوير البلد والحفاظ عليه، فمثلاً هناك خطة تعتمد أساساً على تحسين المستوى التعليمي للأفراد إيماناً من البنك وتشجيع العلم يعدّ أداة فعالة في تكوين الكوادر أو رأس المال البشري الذي هو شرط أساسي لكل نهضة اقتصادية حقيقية وأداة لمحاربة الفقر وخلق الثروة في المجتمع. وكذلك الحفاظ على مقدرات الوطن وثروتها التي من حولنا عن طريق تشجيع السلوك الإيجابي لموظفي البنك اتجاه البيئة وهذا ما يحقق مقصد حفظ المال.

3. نشر ثقافة العمل الخيري

إن دعوة الغير لعمل الخير هو نوع من الأمر بالمعروف الذي يعد من أهم وسائل وأساليب نشر وتحقيق الخير في المجتمع فكثير من الموسرين الذين يريدون المساهمة في عمل الخير لا

يعرفون كيف يؤدون زكاتهم والأصناف المستحقة للزكاة أو أنهم لا يجدون من يثقون فيهم من أهل الخير لإعطائهم أموال صدقاتهم، فالتوعية التي يقوم بها البنك الإسلامي عن طريق البرامج التلفزيونية في القنوات ذات الانتشار الواسع مثل قناتي TV3 و TV9 تساهم بشكل فعال بنشر ثقافة الإنفاق والتبرع وتساعد الذين لديهم رغبة في ذلك إلى التعرف على المؤسسات الخيرية التي يمكن لهم اللجوء إليها من أجل دفع زكاتهم، إضافة إلى تقديم البنك خدمة دفع الزكاة للزبائن عن طريق البطاقة البنكية ATM Card أو عن طريق بطاقة الائتمان Credit Card ، فلا شك أن هذا مما يرفع الحرج والمشقة عن الكثير ممن يرغبون دفع زكاتهم. إن دعم البنك الإسلامي لبرامج تلفزيونية تحض على الصدقة وعمل الخير سيؤدي حتما إلى زيادة في توزيع المال ورواجه وانتقاله إلى من يستحقه من الفقراء وهكذا فبدلا من أن يقوم البنك الإسلامي بأداء الزكاة فقط فإنه بفعله هذا سيساهم في نشر ثقافة الانفاق والصدقة وسيدفع غيره إلى عمل الخير والصدقة وخاصة من الأغنياء الذين يرغبون في أداء الزكاة والصدقة ولكنهم لا يعرفون كيفية أدائها.

4. المساهمة في تطوير العمل المصرفي

يقوم البنك الإسلامي أيضا بالمساهمة في تطوير الصيرفة الإسلامية عن طريق دعمه للمؤتمرات وتنظيمه للندوات الخاصة بالبنوك الإسلامية وهو بذلك يساهم في زيادة الوعي بضرورة ترك التعامل بالربا وإلغائها من المعاملات المالية ولا شك أن محاربة الربا وعدم التعامل بها هو من أهم المقاصد الشرعية الخاصة بالتصرفات المالية.

5. القرض الحسن

إن عدم وجود القرض الحسن في البنك الإسلامي³⁶ يمكن أن يفوت على البنك لعب دور اجتماعي وخيري في غاية الأهمية فقد يضطر الانسان إلى الاستدانة لظروف استثنائية وغير متوقعة وإذا لم يجد لهذا النوع متاح أمامه فقد يضطر إلى الذهاب إلى البنوك الربوية للاستدانة، فمن الأهمية بمكان وجود هذا النوع من القروض الذي يعزز من ثقة الزبائن في البنك ويعطيه سمعة طيبة تسمح له باكتساب زبائن جدد.

³⁶ الأستاذ علي عثمان، عضو قسم الشريعة بالبنك الإسلامي الماليزي المحدود، مقابلة شخصية في 2011/08/26.

خاتمة

خلص هذا البحث إلى مجموعة من النتائج يمكن تلخيص أهمها في النقاط التالية:

1. تعد البنوك الإسلامية وسيلة ضرورية لتحقيق مقاصد الشريعة الخاصة بالتصرفات المالية لما تقدمه من منتجات وخدمات بديلة عن تلك التي تقدمها البنوك التقليدية بحيث تجنب المتعاملين من الوقوع في الربا.

2. يعدّ إلغاء التعامل بالربا من أهم وسائل تحقيق مقصد حفظ المال وهو من المقاصد الضرورية التي تسهر هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الماليزي على تحقيقها، ونظرا لخطورة التعامل بالربا وتعقيد بعض صوره، يبقى إلغاؤه كليا من المعاملات المالية هدفا وتحديا مستمرا بالنسبة للبنك الإسلامي.

3. للشريعة الإسلامية مقاصد جليلة تتعلق بالتصرفات المالية تعمل البنوك الإسلامية من خلال العقود البديلة والمستحدثات على تحقيقها من خلال التزامها بالأحكام الشرعية كحفظ المال من أي تعامل قد يؤدي إلى إتلافه بغير وجه حق وإلغاء التعامل بالربا، وكذلك رواجه فلا يكتنز أو يحتكر بل يسعى البنك إلى إعطائه لمن هم في حاجة إليه عن طريق أنواع التمويل الإسلامي ودفع الزكاة إضافة إلى سعيه عن طريق العقود الموقعة بين البنك والمتعاملين سواء كانوا مساهمين أو زبائن أو مودعين إلى بيان الحقوق والالتزامات بما يحقق مقصد الوضوح والبيان في الأموال والتي تكفل منع النزاع والخلاف إضافة إلى مقصد العدل في المعاملات المالية الذي يؤدي إلى إعطاء كل ذي حق حقه بحسب ما يستحق.

4. يعدّ احترام أحكام الشريعة الإسلامية واحدا من المبادئ الأساسية التي يقوم عليها نظام البنك الإسلامي والتي يخضع إليها البنك بموجب قانون البنوك الإسلامية المنظم لعمل المؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي الماليزي سنة 1983م.

5. تعدّ هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي أداة الرقابة الشرعية وتعمل على تقديم المشورة لمجلس الإدارة كما أنها أداة رقابية تسهر على ضمان احترام البنك لأحكام ومقاصد الشريعة وتقوم باصدار تقرير سنوي بعملها يوجه إلى المساهمين، الزبائن والمودعين يقيم فيه مدى احترام البنك لأحكام الشريعة، كما تتمتع بالاستقلال الوظيفي وقرارتها واجبة التنفيذ.

6. بالإضافة إلى هيئة الرقابة الشرعية، توجد هناك أجهزة إدارية أخرى تعمل على المراقبة الداخلية وتسيير ما يسمى بمخاطر "عدم المطابقة الشرعية" والتي تنتج عن فشل البنك في مطابقة معاملاته وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وتعمل هذه الأجهزة معا من أجل مراقبة وتدقيق كل العمليات البنكية والتأكد أنها مطابقة للأحكام الشرعية.

7. يعزز البنك المركزي الماليزي الرقابة الشرعية على البنوك الإسلامية في ماليزيا عن طريق "هيئته الاستشارية الشرعية" التي تقوم بالتدقيق الشرعي الخارجي وهذا ما يزيد من درجة الشفافية في الالتزام بالأحكام والمقاصد الشرعية عند البنوك الماليزية، ويزيد من حرصها على التسيير الفعال لمخاطر "عدم مطابقة العمليات البنكية لأحكام الشريعة الإسلامية".

8. تتوزع المنتجات البديلة والمستحدثة للبنك الإسلامي بشكل غير متجانس وتتميز بغلبة تمويل الانفاق الاستهلاكي على تمويل قطاع الأعمال، ورغم أن هذا الأمر قد يكون سلبيا بالنسبة للبنك الإسلامي بحيث أن تمويله لقطاع الأعمال -الذي يساهم عادة بشكل أكبر في النمو الاقتصادي- يكون أقل إلا أنه قد يكون ضروريا في المرحلة التأسيسية التي تمر بها البنوك الإسلامية الآن، والتي يكون فيها تحقيق الأرباح أحد أولوياتها بغرض أولا: جذب رؤوس أموال المساهمين والمودعين، وثانيا: جعل الصيرفة الإسلامية عامل جذب يغري البنوك التقليدية باقتحامه.

9. حقق البنك الإسلامي أرباحا قياسية وصلت إلى أكثر من نصف مليار رينغت سنة 2010م وبنمو قدره 152% وتشكل الربحية عامل جذب لرؤوس أموال المساهمين مما يزيد في فرص تطور وازدهار الصيرفة الإسلامية.

10. يعدّ تمويل الإنفاق الاستهلاكي من طرف البنك الإسلامي والذي يمس بشكل مباشر حياة الناس، من أهم الخدمات المقدمة من طرف البنك، ولأن التمويل الاستهلاكي من أهم وسائل الحياة العصرية التي لا غنى للناس عنها، فإن تقديم البديل في شكل خدمات خالية من الربا هو مقصد عظيم من مقاصد الشريعة وهو إلغاء التعامل بالربا لما يترتب عليه من الظلم ، فهذه الخدمات تسهل على الناس وخاصة الذين لا يريدون التعامل بالربا فلا يضطرون إلى التضيق على أنفسهم من أجل تجنب التعامل بالربا.

11. تلعب البنوك الإسلامية دورا مهما في تحقيق مقصد رواج الأموال والقيام بالرعاية الاجتماعية والتكفل بالمحرومين في المجتمع عن طريق الزكاة التي تقتطعها من أرباحها السنوية،

ويعكس ذلك أهمية وجود المؤسسات المالية وغير المالية التي تحتكم في تسييرها على أحكام الشريعة الإسلامية، فوجود المؤسسات الإسلامية يساهم في القضاء على الفقر في المجتمع.

12. يحقق البنك الإسلامي مقاصد ضرورية تتعلق خاصة بحفظ المال والتي واحدة من الضروريات الخمس من خلال إلغاء التعامل بالربا عن طريق هيئة للرقابة الشرعية. كما يقوم البنك عن طريق منتجاته وخدماته بتمويل قطاع الأعمال والإنفاق الاستهلاكي محققا بذلك مقاصد ضرورية وحاجية وتحسينية بحسب نوع التمويل والحاجة إليه، كما تعد الخدمات الاجتماعية التي يقدمها البنك مساهمة مباشرة في تحقيق مقاصد الشريعة الإسلامية الضرورية والحاجية والتحسينية سواء عن طريق صندوق الزكاة أو غيره من الأعمال الخيرية والثقافية والدينية.

13. للبنوك الإسلامية دور دعوي عن طريق الدعوة والحث على فعل الخير عن طريق رعايتها لبرامج في التلفزيون تحث على التبرع والصدقة وهذا مما يزيد في رواج المال وانتقاله من يد الفقراء إلى الأغنياء.

14. يعمل البنك الإسلامي على المساهمة في تطوير صناعة الصيرفة الإسلامية عن طريق الرعاية والمشاركة في مؤتمرات خاصة بالمالية الإسلامية وهذا يساهم في زيادة الوعي بضرورة إلغاء التعامل بالربا الذي هو من أهم مقاصد الشريعة المتعلقة بالتصرفات المالية لما ينطوي عليه من منافع كثيرة.

توصيات البحث

توصي هذه الدراسة بجملة من الاقتراحات تهدف إلى تحسين وتطوير العمل المصرفي الإسلامي منها:

1. تطوير أداء البنوك الإسلامية وتعزيز القدرة التنافسية لها عن طريق اقتراح بدائل وآليات جديدة أمر في غاية الأهمية ولكن يجب الإشارة إلى أن صعوبة هذه المهمة وتعقيدها يتطلب جهدا جماعيا من طرف البنوك الإسلامية، ومن المهم أيضا إنشاء مراكز دراسات وأبحاث يهتم لتطوير العمل المصرفي الإسلامي.

2. يجب على هيئات الرقابة الشرعية أعمال مقاصد الشريعة الإسلامية من أجل تطوير وتوجيه العمل المصرفي وذلك بطرح وتمويل منتجات جديدة لا تتطابق فقط وأحكام الشريعة الإسلامية ولكنها تراعى تحقيق مقاصد شرعية وأولويات إقتصادية بعينها بحسب ترتيب الأولويات بحيث يتم تقديم بعض المعايير على الأخرى بحسب الظرف والحاجة. ففي حالة ارتفاع البطالة مثلا تقدم تمويل المشاريع الاستثمارية على الاستهلاكية ما لم يتعارض ذلك مع مصلحة أكبر للبنك وهكذا.

3. بإمكان البنك الإسلامي تعزيز حيادية واستقلالية هيئة الرقابة الشرعية عن طريق تغيير آلية تعيين وعزل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن وظائفهم وكذا المكافآت والحوافز التي تعطى لهم بحيث لا تكون خاضعة لسلطة مجلس الإدارة بل يفضل أن تمنح هذه السلطات لجهة مستقلة عن الإدارة، ويمكن للدولة أن تساهم بهذا عن طريق وزارة الأوقاف أو عن طريق إنشاء هيئة مستقلة لهذا الغرض.

4. يجب على الدول الإسلامية المساهمة الفعالة في تطوير الصيرفة الإسلامية بإقرار قوانين تشجع على العمل المصرفي الإسلامي داخل الأقطار الإسلامية كما هو الحال في ماليزيا وكذلك التنسيق فيما بينها عن طريق منظمة المؤتمر الإسلامي من أجل إقرار قوانين دولية تساعد على العمل المصرفي الإسلامي.

5. على البنك الإسلامي الماليزي أن يطور من عقد المضاربة الذي يشكل أقل من 1% من عقود التمويل بالرغم من أهميته في زيادة النمو الاقتصادي، وأن يكون هناك تعاون بين

البنوك الإسلامية في هذا المجال من أجل تمويل هذا النوع من العقود والذي يحتاج إلى رأسمال كبير وخبرة كبيرة بالمشاريع، إضافة إلى إنشاء مراكز للبحث العلمي تهتم بحل مشاكل من هذا النوع.

6. إن تمويل قطاع الأعمال هو التحدي الحقيقي الذي يواجه البنوك الإسلامية، ولا يمكن للحكومات الإسلامية أن تستغني نهائياً عن البنوك الربوية. حتى وإن كانت مقتنعة بضرورة إلغاء الربا. ما لم تقم البنوك الإسلامية بتعويض نشاطها في تمويل قطاع الأعمال لأنه المحرك الحقيقي للنمو وخلق الثروة.

7. على البنوك الإسلامية الاهتمام بإنشاء وتشجيع جمعيات المجتمع المدني التي تهدف إلى ترقية وتطوير المجتمع في كافة المجالات.

قائمة المصادر والمراجع

- القرآن الكريم
- أحمد جابر (1999م)، البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامية، مركز صالح عبد الله الكامل، القاهرة.
- أرشيد، محمود عبد الكريم (2007م)، الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية ، ط1، الأردن: دار النفائس.
- الأشقر، عمر (1988م)، الربا وأثره على المجتمع الإنساني، ط2، الأردن : مكتبة المنار.
- الألباني، محمد ناصر الدين (1988م)، صحيح الجامع الصغير وزيادته، ط3، بيروت: المكتب الإسلامي.
- الألباني، محمد ناصر الدين (2004م)، سلسلة الأحاديث الصحيحة، ط1، الرياض: مكتبة المعارف.
- البخاري، محمد بن اسماعيل بن المغيرة بن بردزبة (2002م)، صحيح البخاري، ط2، بيروت: دار الكتب العلمية.
- البدوي، يوسف أحمد محمد (2000م)، مقاصد الشريعة عند ابن تيمية، ط1، عمان: دار النفائس.
- ابن تيمية ، أحمد بن عبد الحلیم الحراني (2006م)، مجموع الفتاوى، القاهرة: دار الحديث.
- ابن تيمية، أحمد بن عبد الحلیم الحراني (1951م)، القواعد النورانية، تحقيق: محمد حامد الفقي، ط1، القاهرة: مطبعة السنة المحمدية.
- ابن حنبل، أحمد (1985م)، المسند، بيروت: المكتب الإسلامي.
- ابن رشد الجد، ابو الوليد محمد بن احمد القرطبي (1985م)، البيان والتحصيل، ط1، بيروت: دار الغرب الاسلامي.
- ابن عاشور، محمد الطاهر (2006م)، مقاصد الشريعة الإسلامية، القاهرة: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة.

- ابن عاشور، محمد الطاهر (2000م)، تفسير التحرير والتنوير، بيروت: مؤسسة التاريخ.
- ابن العربي (1972م)، أحكام القرآن، تحقيق: علي محمد البجاوي، بيروت: دار المعرفة.
- ابن فارس (1411هـ)، معجم مقاييس اللغة، تحقيق عبد السلام محمد هارون، ط1، بيروت: دار الجليل.
- ابن قدامة، عبد الله بن أحمد المقدسي (1981م)، المغني، الرياض: مكتبة الرياض الحديثة.
- ابن القيم (1969م)، اعلام الموقعين، تحقيق: عبد الرحمن الوكيل، القاهرة: دار الكتب الحديثة.
- بنك دبي الإسلامي (1994م)، تعريف عام نشرة 1994م.
- ابن منظور، جمال الدين محمد بن مكرم (1990م)، لسان العرب، ط1، بيروت: دار صادر.
- ابن ماجة، محمد بن أحمد القزويني (1998م)، سنن ابن ماجة، تحقيق: محمد فؤاد عبد الباقي، القاهرة: دار الحديث.
- ابن نجيم (1983م)، الاشباه والنظائر، ومعه نزهة النواظر على الاشباه والنظائر لابن عابدين، ط1، تحقيق: محمد مطيع الحافظ، دمشق: دار الفكر.
- البيهقي، ابو بكر أحمد بن الحسن بنا علي (1999م)، السنن الكبرى للبيهقي، إعداد ابراهيم شمس الدين، بيروت: دار الكتب العلمية.
- الترمذي، صحيح الترمذي، مع عارضة الأحوذى لابن عربي، بيروت: دار الكتب العلمية.
- جعيم، نعمان (2002م)، طرق الكشف عن مقاصد الشارع، ط1، الأردن: دار النفائس.
- الجويني، عبد الملك بن عبد الله (1400هـ)، البرهان في أصول الفقه، تحقيق: عبد العظيم ديب، ط2، القاهرة: دار الانصار.
- حرك، أبو المجد (1990م)، البنوك الإسلامية مالها وما عليها، ط1، القاهرة: دار الصحوة للنشر.
- عبد اللطيف، حسن صبحي أحمد (1975م)، أحكام الموارث في الشريعة الإسلامية، الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة.

- حماد، حمزة عبد الكريم (2006م)، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، ط1، الأردن: دارالنفاثس.
- حمود، سامي أحمد (1994م)، سندات المقارضة، ورقة مقدمة لمؤتمر المستجدات الفقهية في معاملات البنوك الإسلامية، عمان.
- حمود، سامي أحمد (1989م)، المصارف الإسلامية، بيروت: اتحاد المصارف العربية.
- حمود، سامي أحمد (1982م)، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية، ط2، عمان: مطبعة الشرق ومكتبتها.
- خالد امين عبد الله، حسين سعيد سعيان (2008م)، العمليات المصرفية الإسلامية، ط1، الأردن: داروائل للنشر.
- خصاونة، أحمد سليمان (2008م)، المصارف الإسلامية: مقررات لجنة بازل، تحديات العولمة، استراتيجية مواجهتها، ط1، عمان: جدارة للكتاب العالمي.
- الرازي، الفخر (2000م)، التفسير الكبير ومفاتيح الغيب، ط4، بيروت: دار إحياء التراث العربي.
- الريسوني، أحمد (1995م)، نظرية المقاصد عند الإمام الشاطبي، ط4، فرجينيا: المعهد العالمي للفكر الإسلامي.
- الزحيلي، محمد (1997م)، المصارف الإسلامية ، ط1، سوريا: دار المكتبي.
- الزرقا، مصطفى أحمد (1998م)، المدخل الفقهي العام: إخراج جديد بتطوير في الترتيب والتبويب، وزيادات، ط1، دمشق: دار القلم.
- السرطاوي، فؤاد (1999م)، التمويل الإسلامي ودور القطاع الخاص، ط1، عمان: دار المسيرة.
- سانوا ، قطب مصطفى (2000م)، الاستثمار أحكامه وضوابطه في الفقه الإسلامي، الأردن: دار النفاثس.
- السيوطي، جلال الدين عبد الرحمن (1989م)، الاشباه والنظائر، ط1، بيروت: دار الكتب العلمية.

- السيوطي، جلال الدين عبد الرحمن (1990م)، الدر المنثور في التفسير بالمأثور، ط1، بيروت: دار الكتب العلمية.
- شير، محمد عثمان (1996م)، المعاملات المالية المعصرة في الفقه الإسلامي، ط1، عمان: دار النفائس.
- الشاطبي، ابو اسحاق ابراهيم ابن موسى اللخمي (1395هـ)، الموافقات في اصول الشريعة، شرح: عبد الله دراز، مصر: مصر المكتبة التجارية.
- الشوكاني (1952م)، نيل الاوطار، القاهرة: شركة مكتبة ومطبعة مصطفى بابي حلي ولأولاده.
- الصاوي، محمد صلاح (1990م)، مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجها الإسلام، ط1، جدة: دار المجتمع للنشر والتوزيع.
- صبري حسنين (1996م)، الوظائف الاقتصادية للعقود المطبقة في المصارف الإسلامية، القاهرة: المعهد العالمي للفكر الإسلامي.
- عبد الباقي بن يوسف (1970م)، شرح الزرقاني على موطأ الإمام مالك، كتاب الأفضية، باب القضاء في المرفق، بيروت: دار الفكر.
- عبد الحميد محمود (1985م)، الملكية وضوابطها في الإسلام: دراسة مقارنة مع أحدث التطبيقات العلمية المعاصرة، ط1، القاهرة: مكتبة وهبة.
- عبد السميع المصري (1988م)، المصرف الإسلامي علمياً وعملياً، ط1، القاهرة: مكتبة وهبة.
- عتر، نور الدين (1978م)، المعاملات المصرفية والربوية وعلاجها في الإسلام، ط3، بيروت: مؤسسة الرسالة.
- عز الدين فؤاد (1986م)، الربا بين الاقتصاد والدين، ط2، القاهرة: دار الأقصى للكتاب.
- عطية، جمال الدين (1987م)، البنوك الإسلامية، ط1، قطر: كتاب الأمة.
- علي الخفيف (1996م)، الملكية في الشريعة الإسلامية، (د.ط)، القاهرة: دار الفكر العربي.

- الفاسي، علال (1993م)، مقاصد الشريعة الإسلامية ومكارمها، الدار البيضاء: مكتبة الوحدة العربية.
- فضيل الاهي (1976م)، التدابير الوقية من الربا في الإسلام، ط1، باكستان: ادارة ترجمان الإسلام.
- القرة داغي، علي محي الدين (2007م)، بحوث في فقه البنوك الإسلامية ، ط1، بيروت: دار البشائر الإسلامية.
- القرطبي، محمد بن أحمد الأنصاري (1412هـ)، الجامع لأحكام القرآن، ط2، بيروت: دار الكتاب العربي.
- قلعواوي، غسان (1998م)، المصارف الإسلامية ضرورة عصرية لماذا؟ وكيف؟، ط1، دمشق: دار المكتبي.
- مالك (1970م)، الموطأ، كتاب الجامع، ما يتقى من دعوة المظلوم، بيروت، دار الفكر.
- مجمع اللغة العربية (1985م)، المعجم الوسيط، ط3، القاهرة: المجمع.
- محمد عبد العزيز حسين زيد (1996م)، الإجارة بين الفقه الإسلامي والتطبيق المعاصر، ط1، فرجينيا: المعهد العالمي للفكر الإسلامي.
- المراغي (1953م)، تفسير المراغي، ط2، مصر: مصطفى الباي الحلبي.
- مسلم، أبو الحسن مسلم بن الحجاج القشيري النيسابوري (1998م)، صحيح مسلم، ط1، بيروت: دار الكتب العربية.
- مشهور، نعمت عبد اللطيف (1966م)، النشاط الاجتماعي والتكافلي للبنوك الإسلامية، ط1 ، فرجينيا: المعهد العالمي للفكر الإسلامي.
- ملحم، أحمد سالم (2005م)، المعاملات الربوية في ضوء القرآن والسنة، ط1، عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- البنك الإسلامي الأردني (1997م)، التقرير السنوي للبنك الإسلامي الأردني التاسع عشر.
- الندوي ، علي أحمد (1406هـ)، القواعد الفقهية، ط1، دمشق، دار القلم.

- الهواري، سيد (1982م)، ما معنى بنك إسلامي، القاهرة: الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية.

- يوسف حامد العالم (1991م)، المقاصد العامة للشريعة الإسلامية، فرجينيا: المعهد العالمي للفكر الإسلامي.

المجلات والمؤتمرات

- الألفي، محمد جبر (1431هـ)، البيئة والمحافظة عليها في الإسلام، رسالة التقريب، العدد 79، ص 111-128.

- القطان، محمد أمين علي (1425هـ)، الرقابة الشرعية الفعالة في المصارف الإسلامية ، بحث مقدم إلى المؤتمر العالمي الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية.

مراجع باللغة الانجليزية

- Abdul Kader, Radiah (1993), "Performance and market implications of Islamic banking: a case study of bank Islam Malaysia Berhad", unpublished PhD thesis, Durham University, Durham.
- Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). (2010). Annual Report 2010-Corporate Book, Kuala Lumpur:BIMB.
- Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).(2010). Annual Report 2010-Financial Statements, Kuala Lumpur:BIMB.
- DeNavas-Walt, C., Proctor, B., & Smith, J. (2007), Income, poverty, and health insurance coverage in the United States: 2006, Washington, DC: U.S. Government Printing Office.
- Erik Jones (2012), Italy's Sovereign Debt Crisis, *Survival: Global Politics and Strategy*, 54:1, pp. 83-110.
- Haron, S., Ahmad, N. (2000), The effect of conventional interest rate and rate of profit on funds deposited with Islamic banking system in Malaysia, *International Journal of Islamic Services*, 1(4), 1-9.
- Krugman, P (2011, October 6). Confronting the malefactors. *The New York Times*. Retrieved from <http://www.nytimes.com>
- Laws of Malaysia, Act 276, *Islamic Banking Act*, 1983.

- Rahman, Azhar Abdul, Hashim, Mohd Farid Asraf Md, & Bakar, Fathiyyah Abu. (2012). Corporate Social Reporting: A Preliminary Study of Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). *Issues in Social and Environmental Accounting*, 4(1), 18-39 .
- Rosly, S.A. & Zaini, M. (2008), Risk-return analysis of Islamic banks' investment deposits and shareholders' fund, *Managerial finance*, 34(10), pp.695-707.
- Samad, A., and M. K. Hassan (1999), "The Performance of Malaysian Islamic Bank During 1984-1997: An Exploratory Study", *International Journal of Islamic Financial Services*, 1(3), pp. 1-14.
- Quadrio Curzio A. (2010), The Greek crisis and the European crisis. How to face them. *Economia Politica*, XXVII, 1: pp.3-8, Aprile.

الملاحق

ملحق رقم 01: الأسئلة المتعلقة بالحوار الذي أجري مع كل من عضو هيئة الرقابة الشرعية وأعضاء في إدارة البنك الإسلامي المالي

1 أسئلة خاصة بهيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي المالي

1.1. تكوين الهيئة

- كم عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي المالي.
- من يقوم بتعيين هؤلاء الأعضاء؟
- ماهي الشروط التي يعتمد عليها البنك في اختيار أعضاء الهيئة؟
- هل تضم هيئة الرقابة الشرعية خبراء متخصصين في الأعمال المصرفية أو القانون ؟
- هل تضم هيئة الرقابة الشرعية عضوا أو أعضاء من مجلس إدارة البنك؟

1.2. اختصاصات الهيئة وكيفية أدائها لعملها

أ) اختصاصات الهيئة:

- هل تقوم الهيئة بالنظر في صيغ العقود ومراجعتها؟
- هل تقوم بتقديم الرأي والمشورة لمجلس الإدارة؟
- هل تقوم بالرد على الاستفسارات الفقهية؟
- هل تقوم بمتابعة التنفيذ للفتاوى الشرعية؟
- هل لهيئة الرقابة الشرعية الحق في دعوة الجمعية العمومية لاجتماع غير عادي؟
- هل لها الحق في وقف أي تصرف مخالف شرعا؟
- هل لها دور في تحصيل وتوزيع الزكاة؟

ب) كيفية الأداء:

- هل يوجد ممثل دائم للهيئة بمقر البنك يقوم بعمل التدقيق الشرعي والإطلاع التفصيلي على البيانات؟
- هل تقوم الهيئة بعقد اجتماعات دورية للرد على استفسارات مجلس الإدارة ؟ كم عدد هذه الاجتماعات في السنة ؟

- كيف تشرف هيئة الرقابة الشرعية على تنفيذ قراراتها؟ هل تقوم الهيئة باختيار عينات من الأعمال لمراجعتها؟ أم هنالك أساليب أخرى؟

ج). إلزامية قرارات الهيئة:

- هل تعتبر قرارات الهيئة الشرعية في البنك الاسلامي الماليزي ملزمة في كل الحالات؟
- هل ينص القانون الرسمي للمؤسسة على ذلك؟

د). علاقة الهيئة الشرعية بالأجهزة المختلفة وبالعاملين:

- هل تقوم الهيئة بتوجيه موظفي البنك والرد على استفساراتهم؟
- هل تشارك الهيئة في برامج التكوين والتدريب الخاصة بالموظفين؟
- هل تشارك الهيئة في وضع نظام اختيار الموظفين؟
- هل هناك علاقة بين الهيئة الشرعية وبين مختلف الأجهزة الأخرى للبنك؟

1.3. وضع الهيئة في البناء التنظيمي للبنك

- هل تعتبر الهيئة الشرعية في البنك الاسلامي الماليزي تابعة للجمعية العمومية أم لمجلس الإدارة؟
- هل ينص النظام الاساسي للبنك على وجود هيئة للرقابة الشرعية؟
- هل ينص عقد التأسيس للبنك الاسلامي الماليزي على وجود هيئة للرقابة الشرعية؟

1.4. منهج هيئة الرقابة الشرعية للبنك الاسلامي الماليزي في الإفتاء

- ماهي المصادر التشريعية التي تعتمد عليها الهيئة في الإفتاء؟
- هل تعتمد الهيئة على آراء مذهب فقهي معين؟
- على أي أساس يتم الترجيح بين الآراء المختلفة؟
- كيف تتعامل الهيئة مع الأحكام المستجدة أو المستحدثة؟
- هل تقوم الهيئة بنشر الفتاوى الصادرة عنها؟

1.5. آفاق تعاون الهيئة مع غيرها من الهيئات أو العلماء

- هل هناك تعاون بين هيئة الرقابة الشرعية في البنك الاسلامي الماليزي وهيئات رقابة شرعية في بنوك أخرى داخل أو خارج ماليزيا؟
- هل تستعين الهيئة بعلماء آخرين من داخل أو خارج ماليزيا؟

2. أسئلة حول استراتيجية البنك الاسلامي في استثمار الأموال واستعمال الصيغ الإسلامية

- هل تعد التنمية الاقتصادية هدفا من الأهداف الاستراتيجية للبنك الإسلامي الماليزي؟
- ماهي الإسهامات التي تعتقدون بأن البنك قد قدمها في سبيل تحقيق هذا الهدف؟
- هل هناك أهداف اجتماعية يسعى البنك الإسلامي إلى تحقيقها عند ممارسته لنشاط توظيف الأموال؟ أعط أمثلة.
- ماهي المعايير التي يعتمد عليها البنك عند اتخاذ قرار التمويل لأي مشروع؟

3. مؤشرات الوضعية المالية للبنك الإسلامي

- هل هناك تحسن في إجمالي أرباح البنك في السنوات الأخيرة؟
- كيف تقيم أداء البنك الإسلامي من الناحية الاقتصادية أو المالية؟ وكيف تقارن هذا الأداء مع البنوك التقليدية الأخرى؟
- كيف تقارن الربحية في البنك الإسلامي بالفائدة الربوية في البنوك التقليدية؟ وهل هذه الربحية يمكنها جذب رؤوس أموال المستثمرين؟

4. أسئلة خاصة بالخدمات الاجتماعية في البنك الإسلامي الماليزي

4.1. خدمة جمع وتوزيع الزكاة

- ماهي الوحدة المسؤولة عن نشاط الزكاة بالبنك الإسلامي الماليزي؟
- ماهو عدد الأفراد المسؤولين عن نشاط الزكاة وهل تشترط فيهم مؤهلات محددة؟
- هل هناك دور لهيئة الرقابة الشرعية على نشاط الزكاة؟ فيما يتمثل هذا الدور؟
- ماهي أهم مصادر أموال الزكاة في البنك الإسلامي الماليزي؟
- ماهي الطرق التي يتبعها البنك الإسلامي الماليزي في تجميع أموال الزكاة؟
- كيف يقوم البنك بتحديد الافراد المستحقين للزكاة؟

4.2. خدمة القرض الحسن

- هل يقدم البنك الإسلامي الماليزي خدمة القرض الحسن؟
- من المسؤول عن هذا النشاط بالبنك؟

- ما هي الفئات المستفيدة من القرض الحسن في مصرفكم ؟
- كيف يقوم البنك بالتأكد من حاجة المقترض لقيمة القرض الحسن؟
- ما هي المدة التي يستغرقها البنك في دراسة القرض الحسن؟
- ماهي الضمانات التي يطلبها البنك مقابل منح القروض الحسنة؟
- ما هي الفترة التي يحددها البنك لسداد القرض الحسن؟
- ماهي سياسة البنك في حالة عدم التزام العميل بالسداد في الموعد المحدد؟

4.3. المساهمة في إثراء الوعي الثقافي والديني والمصرفي

- هل يساهم البنك الإسلامي في نشر الدعوة الإسلامية ؟ الرجاء توضيح ذلك.
- هل يساهم البنك الإسلامي في رعاية المؤتمرات والندوات العلمية وخاصة تلك المتعلقة بالمالية الإسلامية؟ هل هناك مساهمات أخرى في المجال الثقافي كطباعة الكتب وتمويل المشاريع البحثية والمنح التكوينية ؟ الرجاء توضيح ذلك.
- الرجاء من سيادتكم بيان المشاريع الاجتماعية والتي لا تهدف الى الربح من غير أنشطة الزكاة .

ملحق رقم 01: ترجمة إلى اللغة الانجليزية الأسئلة المتعلقة بالحوار الذي أجري مع كل من هيئة الرقابة الشرعية وأعضاء في إدارة البنك الإسلامي الماليزي

1- Questions related to the Shariah Supervisory Council (SSC) of Bank Islam Malaysia

1.1. Composition of SSC

- How many members Bank Islam's SSC is composed of?
- Who is the responsible for selecting SSC members?
- What are the criteria upon which the decision of selecting an SSC member is made?
- Does SSC include members who are expert in banking and law?
- Does SSC include members from the board of directors?

1.2. Tasks of SSC and how it performs its activities

A) Tasks of SSC

- Does SSC check the bank's agreements and contracts and review them?
- Does SSC provide its opinion and advice to the board of directors?
- Does SSC answer questions about sharia issues?
- Does SSC follow-up the execution of its propositions and decisions?
- Has SSC the right and power to stop any action or agreement which seems against the sharia law?
- Has SSC any role in collecting and distributing the Zakat?
- Has SCC the right to call the general assembly for an urgent meeting?

B)- How to perform its activities?

- Is there a SSC representative who's his/her job is to follow-up the execution of SSC decisions and suggestions?
- Has SSC regular meetings to discuss the issues related to the new agreements and their compliance with the Sharia principles? And how many meetings per year?.
- How is SSC performing audit activities? Is it by selecting a sample of agreements for checking? Or/and are there other ways for auditing?

C)- Mandatory application of SSC decisions

- Are SSC's decisions mandatory in all the cases or not?
- Is there any internal regulation to define this issue? (mandatory application of SSC decisions)

D)- The relationship between SSC, staff and other bank services

- Does SSC answer the questions asked by the staff or guide them?
- Does SSC participate in upgrading the skills of staff by conducting some training for them?
- Does SSC participate in setting the criteria for selecting the staff?
- Is there any relationship between SSC and other bank services?

1.3. The position of SSC in the organizational structure of the bank

- Is SSC a part of board directories or general assembly?
- Does the statute of the bank cite the existing and role of SSC?
- Does the memorandum of the bank cite the existing and role of SSC?

1.4. The methodology used by SSC to make its decisions

- What are the references that SSC relies on to make its decisions?
- Is SSC used only one school of Islamic law (Mazhab) or many?
- How to deal with the case where there are many opinions about an issue?
- How SSC handles the new issues?
- Is SSC publishing its fatwa and decisions?

1.5. The cooperation between SSC of Bank Islam and other SSC of other banks

- Is there any scientific cooperation between SSC of Bank Islam and SSC of other banks either inside or outside Malaysia?
- Does SSC consult an external experts or scholars either from inside or outside Malaysia?.
- Is SSC involving in setting the criteria of the staff selection?

2. Question related to the bank investment strategy and the use of Islamic services

- Is the economic development is considered as one of the bank's objectives?
- What are the contributions made by the bank to achieve this objective?

- Are there any social objectives in bank investment?
- What are the criteria considered by the bank when it decides to give or ban the loan?

3. Index of financial status of bank Islam

- Is there an increase in the bank profit in recent years?
- How is the financial performance of Bank Islam? How do evaluate it comparing with other banks especially conventional banks?
- By comparing the profit of Bank Islam with the interest rate of conventional banks, is Bank Islam able to attract customers and capitals for investment?

4. Questions related to the social services in Bank Islam Malaysia

4.1. Service of Collecting and distributing Zakat:

- What is the unit or department responsible of Zakat Payment Services?
- How many persons in charge of Zakat Payment Services and are there any criteria to select these people?
- Is there any role of SSC in Zakat Payment Services? If yes, what is its role?
- What are both the *sources* and *disbursement categories* of *Zakat*? What is portion of each category (for both the *sources* and *disbursement*)? What is the method used to define these categories and their portion?
- What are the methods used by Bank Islam to collect and distribute the Zakat?

4.2. Qard Hassan service

- Does Bank Islam provide Qard Hassan service?
- What is the unit responsible for this service?
- What are the categories that are benefiting from this service?
- What are the procedures used to make sure that the people who are benefiting from Qard Hassan are in need of the service? And how to define the sum of the loan?
- How long it takes for the bank to approve Qard Hassan?
- Does the bank ask the customer to provide a guarantee? If yes, what kind of guarantee is needed?
- How long is the period given by the bank to the customer to repay his loan? And what is the procedure in the case of: (1) delaying, (2) the defaulting on the loan?

4.3. The role of Bank Islam in promoting culture, religious awareness

- Has Bank Islam any role in promoting Islam? Please give details.
- Does Bank Islam sponsor scientific conferences and seminars and especially those related to Islamic finance? Has it any role in promoting culture by for example printing books, sponsor research projects, scholarship? Please explain.
- What are the non-profit activities of the bank?

ملحق رقم 02: الإنجازات المحققة من طرف البنك الإسلامي الماليزي

السنة	الإنجازات المحققة
1983	<ul style="list-style-type: none"> - الانطلاق الرسمي للبنك في 01 يوليو 1983م من طرف رئيس الوزراء السابق الدكتور محمد محاضر. - قدر رأس مال البنك الإسلامي الماليزي المدفوع بـ 79.9 مليون رينجت والمسموح به 500 مليون رينجت.
1992	<ul style="list-style-type: none"> - أول مؤسسة مالية إسلامية تدرج على لائحة البورصة الماليزية. - أول بنك ماليزي يقدم خدمة البطاقة الذكية للسحب الآلي.
1997	<ul style="list-style-type: none"> - إطلاق موقع الإنترنت الخاص بالبنك www.bankislam.com.my - تشكيل شركة BIMB القابضة التي أصبحت تمتلك المجموعة والتي تضم البنك الإسلامي الماليزي.
2000	<ul style="list-style-type: none"> - الحصول على شهادة الجودة ISO 9001: 2000 للتمويل التجاري من طرف شركة SIRIM المتخصصة في تقييم المنتجات والخدمات المقدمة من قبل الشركات الماليزية.
2001	<ul style="list-style-type: none"> - الحصول على شهادة الأداء المتميز المقدمة من طرف جمعية معاهد البنوك الإسلامية بماليزيا. - الحصول على تقييم A من طرف وكالة التصنيف الماليزية MARC.
2004	<ul style="list-style-type: none"> - أول بنك في ماليزيا يقدم خدمة SMS البنكية باستخدام أي من وكلاء الهاتف النقال العاملين بماليزيا.
2006	<ul style="list-style-type: none"> - حصل على أعلى تصويت كأحسن مؤسسة بنكية لتقديم الخدمات البنكية الإسلامية في ماليزيا في سنة 2005م وذلك في تصويت نظم من طرف Finance News.
2002	<ul style="list-style-type: none"> - أحد الشركاء المسيرين لخدمة إسمها "الصكوك الماليزية العالمية"، أول صكوك إسلامية في العالم. - أول بنك في جنوب شرق آسيا يقدم بطاقات إئتمانية بلاتينية. - الحصول على جائزة بلاتينية الخاصة بأحسن خدمة خاصة بالتجارة الإلكترونية في آسيا - الباسيفيك مقدمة من طرف Mastercard.
2003	<ul style="list-style-type: none"> - إطلاق خدمات بنكية عن طريق الإنترنت. - أول بنك يقدم خدمة دفع الزكاة عن طريق بطاقات ATM أو بطاقات الإئتمان. - قامت مجموعة دبي للاستثمار الإسلامي "DIG" وصندوق الحج الماليزي "LTH" بشراء نسبة 40% و9% لكل منهما في البنك الإسلامي.
2007	<ul style="list-style-type: none"> - توقيع عقد شراكة استراتيجية مع البنك الإسلامي الأوروبي للاستثمار "EIIB" والذي يسمح للبنك الإسلامي بفتح نافذة على الاستثمار في أوروبا.
2008	<ul style="list-style-type: none"> - تسجيل أعلى قيمة للأرباح في 25 سنة تقدر بـ 308.27 مليون رينجت.
2009	<ul style="list-style-type: none"> - فتح فروع جديدة للبنك الإسلامي الماليزي. - الحصول على جائزة Reader's Digest الخاصة بالعلامة ذات المصدقية في الخدمات البنكية الإسلامية لسنة 2009م. - التوقيع على اتفاقية استراتيجية مع "بنك معاملات اندونيسيا" من أجل العمل معه على تسويق المنتجات الإسلامية للبلدان الإسلامية ذات الكثافة السكانية العالية.

<ul style="list-style-type: none"> - تقلصت خدمة "الأوفر" وهو عبارة عن حساب توفير واستثمار ويسمح لصاحبه الحصول على جوائز مالية. - أول بنك إسلامي في ماليزيا يقدم بطاقة "Bank Islam World "MasterCard" أول بطاقة من نوعها في آسيا الباسفيك. - تم منح زكاة البنك المقدرة بأكثر من 8.935.004 رينجت إلى المجلس الإسلامي وصندوق الزكاة بحضور وزير منتدب من طرف رئيس الحكومة الماليزية. - تم منح البنك جائزة "Ijarah" من قبل "Islamic Finance News" وذلك بعد الاتفاق مع الخطوط الجوية القطرية منحها 150 مليون رينجت. 	
<ul style="list-style-type: none"> - فتح أكثر من 19 فرعاً جديداً للبنك الإسلامي الماليزي وإضافة أكثر من 200 آلة للسحب الآلي ATM Machines على مستوى ماليزيا. - نظم البنك مؤتمراً حول الصكوك عنوانه Hedging strategies using Islamic Products لشرح التطورات الحاصلة في خدمة الصكوك. - قام البنك بتوسيع مساعدته وبنى 30 منزلاً في ولاية قدح خصص للعائلات الفقيرة من أموال الزكاة وبلغ قيمة المساهمة مليون رينجت. - قام البنك بتوفير أول خدمة حقيقية بنكية عن طريق الموبايل بحيث يستطيع الزبون أن يجري العمليات البنكية في المكان والزمان الذي يريده وبدون حاجة إلى الإنترنت. - قام البنك الإسلامي بالمشاركة في رعاية المؤتمر العالمي للمالية الإسلامية (GIFF2010) الذي انعقد في ماليزيا. - قام البنك الإسلامي بالتعاون مع جامعة UiTM من أجل إنشاء صندوق خاص بالمنح المخصصة لطلبة الجامعة. - ساهم البنك الإسلامي بشكل رئيسي بتمويل "المؤتمر العالمي للمحاسبة" المنعقد في كوالالمبور. ماليزيا سنة 2010م. - قام البنك بإطلاق خدمة "Ar-Rahnu" وذلك بحضور رئيس وزراء ماليزيا. - الدخول في تنسيق استراتيجي مع شركة Tune Talk وهي شركة موبايل جديدة والهدف من ذلك زيادة المشتركين في بطاقة البنك الإسلامي (BIC). 	2010

ملحق رقم 03: بطاقة تعريفية للبنك الإسلامي المالي

2010/07/01	تاريخ تأسيس البنك
3702	عدد الموظفين
113	عدد فروع البنك
945	عدد آلات السحب الآلي (ATM Machines)
2.5 بليون رينجت	قيمة رأس مال البنك لسنة 2010م
30.36 بليون رينجت	قيمة موجودات البنك لسنة 2010م
26.9 بليون رينجت	قيمة ودائع البنك لسنة 2010م
503 مليون رينجت	الأرباح قبل خصم الضرائب والزكاة في نهاية 2010م
411 مليون رينجت	الأرباح بعد خصم الضرائب والزكاة في نهاية 2010م
40%	نسبة نمو الأرباح لسنة 2010م مقارنة مع 2009م
21 سنتاً	إيراد السهم الواحد
42.8%	نسبة نمو إيراد السهم الواحد مقارنة مع 2009 م

ملحق رقم 04: تواريخ اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي المالي

تاريخ الاجتماع	نسبة الحضور (%)
يوليو 2009	100
أغسطس 2009	100
بداية سبتمبر 2009	100
نهاية سبتمبر 2009	75
أكتوبر 2009	75
ديسمبر 2009	71
فبراير 2010	85
مايو 2010	85
يوليو 2010	100
سبتمبر 2010	42
أكتوبر 2010	57
ديسمبر 2010	85

ملحق رقم 05: معلومات تتعلق بأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الماليزي
لسنة 2010م

الإسم	الوظيفة	المؤهلات العلمية	الخبرة العملية
الأستاذ الدكتور أحمد شهيري بن صبري سلمون	رئيس هيئة الرقابة الشرعية، التحق بالهيئة سنة 1984م.	- بكالوريوس شريعة/ جامعة الأزهر ، مصر. - ماجستير إقتصاد/الولايات المتحدة الأمريكية - دكتوراة تاريخ/الولايات المتحدة الأمريكية	أكاديمي وخبير في عدة هيئات مالية إسلامية.
الأستاذ محمد باكر حاج منصور	عضو هيئة الرقابة الشرعية منذ 2001م.	- شهادة من معهد المسلم، ماليزيا - الشهادة العليا من جامعة كامبرج.	- معهد البنوك والمالية الإسلامية ، ماليزيا - خبير وباحث متميز في مركز الدراسات في فقه المعاملات
الأستاذ المشارك الدكتور يوسف رملي	عضو الهيئة الشرعية للبنك الماليزي منذ 2005م.	- بكالوريوس في الشريعة ، الجامعة الوطنية ، ماليزيا. - ماجستير في الشريعة، الجامعة الوطنية، ماليزيا. - دكتوراة في القانون التجاري الإسلامي	أكاديمي وخبير في الشريعة والمعاملات المالية الإسلامية.
الدكتورة أزمنة إبراهيم	عضو الهيئة الشرعية للبنك الماليزي منذ 2009م.	- بكالوريوس شريعة الجامعة الإسلامية العالمية، ماليزيا. - ماجستير في القانون المقارن، الجامعة الإسلامية العالمية، ماليزيا. - دكتوراة من جامعة ويلز، بريطانيا.	أكاديمية وخبيرة في الشريعة والمصارف الإسلامية.

Report of the Shariah Supervisory Council



الحمد لله رب العالمين، والعاقبة للمتقين، ولا عدوان إلا على الظالمين،
والصلاة والسلام على سيدنا محمد سيد المرسلين وإمام المتقين، وعلى
آله الطيبين الأطهار وأصحابه الهادين الأبرار، ومن تبعهم بإحسان
إلى يوم الدين.

"Salam Sejahtera" and "السلام عليكم ورحمة الله وبركاته"

To the shareholders, depositors and customers of Bank Islam Malaysia Berhad:

In carrying out the roles and responsibilities of the Bank's Shariah Supervisory Council as prescribed in the Guidelines on the Governance of Shariah Committee for Islamic Financial Institutions Issued by Bank Negara Malaysia, we hereby submit the following report for the financial period ended 31 December 2010:

1. The Council held twelve (12) meetings and fourteen (14) sub-committee (Shariah Review Committee) meetings to review and approve various products, transactions and processes. In our opinion, the contracts, transactions and dealings entered into by Bank Islam Malaysia Berhad during the period ended 31 December 2010 that the Council have reviewed are in compliance with the Shariah principles and the allocation of profit and charging of losses relating to investment accounts conform to the basis that had been approved by us in accordance with Shariah rules and principles.
2. In addition, the Council in the said meetings also reviewed, adopted and approved several initiatives of the Bank in strengthening the Shariah governance of the Bank.
3. The Bank during the financial period has tracked non-halal income arising from various sources amounting to RM8,369.07 to be disposed off to charitable causes upon obtaining the approval of the Council.
4. The Bank carried out Shariah audit performed by Internal Audit Division and Shariah review by Shariah Department throughout the organisation and the reports were deliberated in the Council meetings. The Council hereby confirms that necessary efforts have been taken to rectify the Shariah breaches, and the Bank has also implemented several mechanism(s) to prevent similar Shariah breaches from recurring.
5. The Bank had organised Shariah training "Hijrah to Excel" programme involving all staff nationwide to instil Shariah Compliance Risk awareness culture throughout the organisation.
6. The Council had reviewed the financial statements of the Bank and confirmed that the financial statements and calculation of Zakat are in compliance with the Shariah requirements.



It is the responsibility of the Bank's Management to ensure that it conducts its business in accordance with Shariah rules and principles as determined by the Shariah regulatory council and it is our responsibility to form an independent opinion based on our review on the operations of the Bank and to report to you. In performing this, we had obtained all the information and explanations which we considered necessary in order to provide us with sufficient evidences to give reasonable assurance that the Bank has complied with Shariah rules and principles.

On that note, we, Dr. Ahmad Shahbari @ Sobri Salamon and Mohd Bakir Haji Mansor, being two of the members of the Shariah Supervisory Council of Bank Islam Malaysia Berhad, do hereby confirm on behalf of the Council that in our level best, the operations of the Bank for the financial period ended 31 December 2010 have been conducted in conformity with Shariah requirements. Allah Knows Best.

On behalf of the Council:

Dr. Ahmad Shahbari @ Sobri Salamon

Mohd. Bakir Haji Mansor

Kuala Lumpur,

Date: 25 February 2011

**METHODS APPLIED BY ISLAMIC BANKS TO ACHIEVE THE
OBJECTIVES OF SHARIAH: BANK ISLAM MALAYSIA
BERHAD (BIMB) AS A MODEL**

BEZZICHE AMEL

**DEPARTMENT OF FIQH AND USUL
ACADEMY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITY MALAYA
KUALA LUMPUR**

2013